



Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo

Escuela de Postgrado

CULTURA TRIBUTARIA Y LA EVASION DEL IMPUESTO A LA RENTA DE CUARTA CATEGORIA EN EL DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE DURANTE EL AÑO 2015

TESIS

Presentada para optar el Grado de Maestra en Ciencias con mención en Tributación y Asesoría Fiscal.

Presentada por:

C.P.C. Mijahuanca Cajusol, Elizabeth Del Pilar

Lambayeque-Peru-2018

Cultura Tributaria y la Evasión del impuesto a la Renta de Cuarta Categoría en el departamento de Lambayeque Durante el año 2015

C.P.C.Mijahuanca Cajusol Elizabeth

Dr. Vázquez Sánchez Eduar

Presentada a la Escuela de Postgrado de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Para optar el Grado de: Maestra en Ciencias con Mención en Tributación y Asesoría Fiscal

Aprobado por:

Dr. Oswaldo Mendoza Otiniano

M.Sc.Iris Deza Navarrete

M.Sc. Mary Isabel Colina Moreno

Lambayeque-Peru-2018

DEDICATORIA

A Dios

Con toda la humildad de mi corazón que puede emanar, le dedico al creador de todas las cosas él me ha dado la fortaleza para continuar, cuando a punto de caer he estado

A mi mamita Lucrecia.

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi papito Paulino.

Que desde el cielo guía mi camino, me cuida y me da la fortaleza para continuar

A mi adorada hija Ariana Yelithza Elizabeth

Quien me prestó el tiempo que le pertenecía para terminar y me motivó siempre con su sonrisa, ¡Gracias, mi princesita!

A todos ellos,

Muchas gracias de todo corazón.

AGRADECIMIENTOS

A Dios

Por ponerme en frente este hermoso recién nacido, que aunque no habla y su único medio para expresarse es el llanto, me ha enseñado muchas sabias lecciones para la vida.

A mi adorada hija Ariana Yelithza Elizabeth

Eres el orgullo y mi gran motivación, libras mi mente de todas las adversidades que se presentan, y me impulsas a cada día superarme en la carrera de ofrecerte siempre lo mejor. No es fácil, eso lo sé, pero tal vez si no te tuviera, no habría logrado tantas grandes cosas, tal vez mi vida sería un desastre sin ti.

A mi papito Paulino.

Por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.

A mi mamita Lucrecia.

Porque nunca dejo de ayudarme, hasta en la cosa más mínima estuvo preocupada por mi carrera y que la pudiera culminar con éxito

Para ellos,

Muchas gracias por todo.

INDICE

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
INDICE	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCION	8
CAPITULO I. ANALISIS DEL OBJETO DE ESTUDIO	9
1.1 Ubicación	9
1.2 Como surge el problema	9
1.3. Como se manifiesta y qué características tiene	10
1.4. Metodología empleada	11
CAPITULO II MARCO TEORICO	21
2.1. Antecedentes	21
2.2. Base teórica	24
1. Teoría de la tributación según David Ricardo	24
2. Teoría de la Disuasión según Allingham y Sadmo	25
3. Teoría de Eheberg	26
4. Teoría económica de la evasión fiscal	27
5-Teoria del comportamiento humano	28
6. Factores que influyen en el comportamiento humano	33
7. Investigaciones sobre el comportamiento humano	35
8 Factores que influyen en el comportamiento del contribuyente	36
9 sistema tributario peruano	42
10. Sistema tributario nacional	47
11. La evasión tributaria	60
12. Elusión tributaria	60
13. La ciudadanía-Estado y la cultura tributaria	63
14. Los valores, la moral y la ética	63
15. Impuesto de cuarta categoría	64
 CAPITULO III RESULTADOS Y DISCUSION	 73
3.1 Análisis e interpretación de los datos	73
3.2 Modelo Metodológico	101
CAPITULO IV CONCLUSIONES	104
CAPITULO V RECOMENDACIONES	105
CAPITULO VI REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	106
CAPITULO VII ANEXOS	117

RESUMEN

El propósito de la presente investigación fue realizar un estudio de los factores de naturaleza personal y social que más influyen en el comportamiento fiscal de los contribuyentes profesionales generadores de renta de cuarta categoría. Para poder entender estas posibles determinantes fue necesario la construcción de un modelo conceptual de estudio basado en la teoría de la conducta planeada de Ajzen, pues esta incluye aspectos de naturaleza personal, social y de contexto que la hacen propicia para su utilización en este estudio, perspectiva que también ha sido utilizada en otras investigaciones de distintas disciplinas que tratan de entender y explicar el comportamiento de los individuos. Por otro lado, los resultados obtenidos demuestran que la influencia de personas cercanas en el cumplimiento tributario de los contribuyentes analizados no tiene una correlación significativa con la moral tributaria. Ello respondería a que las decisiones fiscales podrían estar influenciadas por otras variables sociales como la cultura del país, como se afirma en un estudio que resalta que las personas se integran a una fuerte y cohesionada norma social impuesta por el grupo donde se desarrollan. Así, podría suceder que en una sociedad cumplidora de impuestos los contribuyentes tributen de manera voluntaria y la evasión sería menor, pues es un mal social que no se puede erradicar totalmente (Hofstede, 1980). Asimismo, podría deberse a que los encuestados hayan asociado las preguntas con el IR, el cual es deducido directamente por sus empleadores y, por ende, ello no tienen ningún tipo de control. De allí que la influencia de personas cercanas como familiares y amigos no tiene efecto alguno en la muestra en la que 83.3% de los entrevistados eran profesionales dependientes.

Por otro lado, cuando se evaluó la tolerancia a la informalidad, se encontró una correlación significativa con la moral tributaria, lo que puede deberse a que el Perú se caracteriza por tener una economía informal bastante desarrollada (Alm & Embaye, 2011), lo que implica que las personas tienen más posibilidades de adquirir bienes o servicios en establecimientos informales. Por ello, si bien solo un quinto de los encuestados señaló que es aceptable comprar en un negocio informal, la informalidad está tan arraigada que podría ser que incluso las personas no sean conscientes de que están transando con una empresa informal, ya que un tercio de los encuestados señaló que no exigen, o lo hacen rara vez, comprobantes de pago en sus compras, y casi la mitad que alguna vez ha comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago, tal vez por no estar dispuestos a perder tiempo en la entrega del comprobante o simplemente porque no les interesa exigirlo.

ABSTRACT

The purpose of the present investigation was to carry out a study of the factors of personal and social nature that most influence the fiscal behavior of the professional taxpayers that generate income in the fourth category. In order to understand these possible determinants, it was necessary to construct a conceptual study model based on Ajzen's theory of planned behavior, since it includes aspects of a personal, social and contextual nature that make it suitable for its use in this study, perspective that has also been used in other investigations of different disciplines that try to understand and explain the behavior of individuals.

On the other hand, the results obtained show that the influence of people close to the tax compliance of the taxpayers analyzed does not have a significant correlation with the tax morale. This would respond to the fact that fiscal decisions could be influenced by other social variables such as the culture of the country, as stated in a study that highlights that people are integrated into a strong and cohesive social norm imposed by the group where they develop. Thus, it could happen that in a tax compliant society, taxpayers pay voluntarily and evasion would be less, because it is a social evil that can not be totally eradicated (Hofstede, 1980). Also, it could be because the respondents have associated the questions with the IR, which is deducted directly by their employers and, therefore, they do not have any type of control. Hence, the influence of close people as family and friends has no effect on the sample in which 83.3% of the interviewees were dependent professionals.

On the other hand, when the tolerance to informality was evaluated, a significant correlation was found with the tax morale, which may be due to the fact that Peru is characterized by having a fairly developed informal economy (Alm & Embaye, 2011), This implies that people are more likely to acquire goods or services in informal establishments. Therefore, although only a fifth of the respondents indicated that it is acceptable to buy in an informal business, informality is so ingrained that it could even be that people are not aware that they are dealing with an informal company, since a One third of the respondents indicated that they do not demand, or rarely do, proof of payment in their purchases, and almost half that they have ever bought in commercial establishments that do not provide payment vouchers, perhaps because they are not willing to pay. waste time in the delivery of the voucher or simply because they are not interested in demanding it.

INTRODUCCION

Los problemas respecto al elevado nivel de la evasión tributaria es algo que ha venido preocupando a países desarrollados, como aquellos en vías de desarrollo, dificultando la aplicación de una política fiscal efectiva y coherente, de ahí el interés de reducir dichos niveles. El presente trabajo de investigación titulado “cultura tributaria y la evasión del impuesto a la renta de cuarta categoría en el departamento de Lambayeque durante el año 2015” nos permite detectar la falta de cultura tributaria de los profesionales generadores de renta de cuarta categoría, pero es necesario que el estado profundice una relación más cercana con el contribuyente , desarrollando una buena cultura tributaria, que les permita concebir sus obligaciones tributarias como un deber propio, acorde con los valores democráticos, fomentando un mayor nivel de conciencia tributaria, para el cumplimiento voluntario. Puesto que el incumplimiento generaría que el Estado nos brinde buenos y adecuados servicios públicos a nuestra sociedad. Mi investigación tiene el siguiente problema y objetivo

PROBLEMA: ¿Cómo influye la cultura tributaria en la evasión del impuesto a la Renta de cuarta categoría en el departamento de Lambayeque durante el año 2015?

OBJETIVO Determinar el grado de Evasión del impuesto a la Renta de Cuarta Categoría y así poder mejorar la cultura tributaria en el departamento de Lambayeque.

El presente trabajo de investigación es importante , porque su desarrollo permitirá mostrar el nivel de cultura tributaria que poseen los generadores de renta de cuarta categoría y cómo influye en la evasión de impuestos, así mismo buscamos que el contribuyente o empresario que por desconocimiento de las Leyes Tributarias o aquellos que conociendo los mismos llegaron a evadir impuestos , para que contribuyan de acuerdo a la realidad de su negocio, y sea la mejor opción para tomar las decisiones correctas para la empresa y de esta manera se logre el cumplimiento voluntario de sus obligaciones tributarias

CAPITULO 1 ANALISIS DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Ubicación

La presente investigación se realiza en el departamento de Lambayeque, el universo estudiado fue el segmento de profesionales peruanos, quienes por su condición son el caso típico de contribuyentes que están en la posibilidad de decidir si cumplen o evaden el pago de impuestos.

La muestra incluyó 150 profesionales contribuyentes, hombres y mujeres, entre los 25 y los 59 años de edad. Los entrevistados cumplían los siguientes criterios de inclusión: profesionales contribuyentes, con ingresos y gastos gravados con impuestos directos, y cuyas actividades profesionales y cotidianas de naturaleza económica estén gravadas con impuestos indirectos.

1.2 Como surge el problema

Según la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat), la evasión fiscal en el Perú del año 2015 se consideró la más alta de América Latina; esta ascendió a 12.3% en el caso del impuesto a la renta (IR) y a 44.1% en el del impuesto general a las ventas (IGV) y Rentas de cuarta y Quinta 8.3% (Sunat, 2015). Situación que demuestra el grado de informalidad existente en la economía del país, causante de fomentar la competencia desleal entre personas y empresas formales (Schneider & Enste, 2000) y afectar el crecimiento económico al no proveer al Estado de financiamiento sostenible para los bienes y servicios públicos. Es esta la importancia de estudiar el cumplimiento tributario en el Perú, tanto desde el punto de vista teórico como empírico.

La evasión de impuestos en los últimos años ha aumentado enormemente. Investigaciones realizadas sobre el tema han concluido que no solo se debe a factores externos como el grado de complejidad del sistema tributario, por sus múltiples tasas impositivas y diversidad de normas legales, sino que también influyen factores internos como la actitud o la voluntad de los contribuyentes ante sus deberes fiscales.

En una encuesta aplicada a contribuyentes de Australia, con una elevada tasa de impuestos respecto de Hong Kong (Gilligan & Richardson, 2005), se demostró la existencia de factores vinculados con el comportamiento humano que predominan en el cumplimiento de las obligaciones fiscales, tales como la edad, el género, la educación, el nivel de ingresos, la fuente de ingresos, el estado ocupacional, la moral tributaria, la percepción de la complejidad

de las normas, el temor de ser detectado, las sanciones punitivas y las tasas. Se concluyó que los asalariados con un nivel de ingreso medio pagaban más impuestos que lo que en justicia les correspondía, se detectó además signos de posiciones neutrales respecto de la imparcialidad y el número de beneficios que reciben de su gobierno, pues opinaban que su sistema tributario estaba sesgado en favor de los contribuyentes ricos, que las tasas deberían ser proporcionales a la capacidad de pago, y que su actual sistema de impuesto a la renta les obligaba a pagar más de lo que les correspondía. No se ha realizado un estudio de este tipo para el Perú. Partiendo de este vacío observado en la literatura revisada, la presente investigación busca un primer acercamiento al tema mediante la investigación de las motivaciones que impulsan a los profesionales en su calidad de contribuyentes del Estado a cumplir con sus obligaciones tributarias.

En este acercamiento se busca detectar los principales factores personales y sociales que influyen en las actitudes, la intención y el comportamiento de los profesionales en relación con el pago de impuestos. Para ello se desarrolla un modelo conceptual que explica las actitudes de los contribuyentes hacia el pago de impuestos con base en la teoría de la acción planeada de Iceck Ajzen. Además, se intenta identificar la relación de actitudes, normas y control percibido en las intenciones, y los principales factores personales y sociales que influyen en las actitudes de los profesionales contribuyentes hacia el cumplimiento voluntario del pago de impuestos.

Así mismo, en las rentas de trabajo (cuarta y quinta categorías) se registró una menor recaudación de S/ 480 millones, lo que significó una caída de 8,3%, Cabe señalar que la modificación de la escala progresiva acumulativa que se aplica a estas rentas determinó una pérdida de recaudación de S/ 1 280 millones en el año 2015. (SUNAT 2015)

1.3 Como se manifiesta y qué características tiene

El presente trabajo de investigación se justifica, porque su desarrollo permitirá mostrar el nivel de cultura tributaria que poseen los generadores de renta de cuarta categoría y cómo influye en la evasión de impuestos, así mismo buscamos que el contribuyente o empresario que por desconocimiento de las Leyes Tributarias o aquellos que conociendo los mismos llegaron a evadir impuestos , para que contribuyan de acuerdo a la realidad de su negocio, y sea la mejor opción para tomar las decisiones correctas para la empresa y de esta manera se logre el cumplimiento voluntario de sus obligaciones tributarias .Además para que los

alumnos y profesionales puedan conocer las normas tributarias de forma clara y tener un mejor manejo de las rentas de cuarta categoría .

El desarrollo de la investigación, responde al interés profesional por tratar de conocer como la evasión tributaria incide en la recaudación fiscal en Lambayeque, además, conocer los aspectos importantes que ello conlleva con respecto a la población de nuestro país. Esta situación ha quedado demostrada con la realidad peruana ya que, si bien la revista The Global Entrepreneurship Monitor (2007 y 2008) ubicó al Perú entre los países con más emprendedores del mundo, refiriendo que 4 de cada 10 peruanos desarrollaban actividades de emprendimiento, la Sunat ha señalado que cada año se registran 300,000 nuevas empresas pero que son 200,000 las que cierran, evidenciándose con ello una alta mortandad empresarial y menos empresas y personas que tributen.

Si bien no hay un estudio específico en el Perú que indique con precisión que una de las causas de esta situación sea la intervención de la Sunat, al ingresar a cualquier página de Internet se verifica que las fiscalizaciones y las elevadas multas impuestas hacen quebrar a las empresas y a las personas. Lo que lleva a que las deudas por multas aplicadas por evasión de impuestos se conviertan en incobrables, con altos costos para la ejecución de su cobranza, muchas veces declaradas como cobranza dudosa, recuperación onerosa o, simplemente, imposible de hacerse efectiva.

Se espera que cuando la investigación se encuentre culminada, brinde aportes significativos que permitan determinar si efectivamente la evasión tributaria que existe actualmente en el país, influye con respecto a la recaudación fiscal que viene realizando el gobierno de turno. El trabajo de investigación contó con la información necesaria para su desarrollo; así como, también los medios necesarios para llevarse a cabo, por lo cual fue factible su ejecución. Esta investigación pretende demostrar, por medio del planteamiento de hipótesis y de la recolección de datos acerca **Cultura Tributaria y la Evasión del Impuesto a la Renta de Cuarta Categoría** y las graves consecuencias que trae consigo este fenómeno

1.4 Metodología empleada

La investigación realizada es de tipo cuantitativo, de corte transversal y correlacional. Es de tipo cuantitativo (Hurtado & Toro, 1998) porque se utilizaron técnicas estadísticas para la medición de las variables; de corte transversal porque se recolectó datos en un solo momento y tiempo determinado, con el fin de describir las variables para su posterior análisis de incidencia o interrelación con las actitudes del contribuyente hacia el cumplimiento

voluntario del pago de impuestos; y correlacional porque relaciona las variables, lo que permite conocer su grado de influencia sobre el cumplimiento fiscal.

En el presente capítulo se describe la metodología usada en la investigación: el modelo de investigación y el sistema de variables planteado, el universo y la población de la muestra analizada, la operacionalización de las variables, el diseño del instrumento de recolección de datos, las hipótesis de la investigación en términos estadísticos y las herramientas de análisis estadístico.

1. Modelo de investigación

En toda investigación es importante plantear un modelo que explicita y relacione las variables a estudiar. En este caso, el modelo de investigación a utilizar considera los factores que más influyen sobre el comportamiento de los contribuyentes hacia el pago de sus obligaciones tributarias identificados por los estudios previos revisados.

Esas variables son la moral tributaria, el conocimiento de las normas tributarias, la confianza en el Estado (gobierno e instituciones), la equidad percibida del sistema tributario, la influencia de personas cercanas, la tolerancia a la informalidad en la economía de una sociedad y el riesgo percibido ante una acción fraudulenta. Estos son los factores determinantes para que los contribuyentes decidan si cumplir o no con el pago de sus impuestos.

Este modelo de investigación toma como referencia el modelo propuesto por Ajzen (1991), el cual se ha aplicado ampliamente en estudios relacionados con el comportamiento humano en distintas disciplinas e incluye factores de naturaleza personal, social y de contexto que influyen en la formación de las intenciones de los individuos que finalmente determinan su comportamiento. De allí que no solo puede servir para comprender la complejidad de la conducta del individuo, sino también para explicar su comportamiento en asuntos fiscales.

El modelo de Ajzen proporciona una mayor seguridad en la medición de los factores determinantes del comportamiento tributario al afirmar que los comportamientos no son muy difíciles de predecir y que existe una relación directa entre la intención y el comportamiento; con la intención como un componente esencial del cumplimiento tributario pues solo a partir de esta se podría predecir el comportamiento de los contribuyentes.

Como ya se ha mencionado, la teoría de la acción planeada postula que la intención de un individuo está determinada por las actitudes, las normas subjetivas y el control conductual

percibido considerado por el contribuyente como un obstáculo para la realización de acciones negativas (incumplimiento). En ese sentido, para esta investigación:

- La actitud, relacionada con las actitudes positivas representadas por la moral tributaria, se define como el juego de las variables: conocimiento de normas tributarias, confianza en el Estado y equidad percibida del sistema tributario.
- Las normas sociales se definen como el juego de las variables: actitud de personas cercanas, como familiares y amigos, que ejercen influencia en las decisiones fiscales, y tolerancia a la informalidad.
- El control conductual se define por la variable riesgo percibido de ser detectado y sancionado por la administración tributaria.

Cada variable genera una hipótesis de estudio que, al relacionarse con las demás, explicaría el comportamiento del contribuyente.

Las variables consideradas y las hipótesis que se derivan de ellas son:

- Conocimiento de normas tributarias: la primera hipótesis de investigación es que el conocimiento de las normas tributarias tiene un efecto positivo en la moral tributaria de los contribuyentes.
- Confianza en el Estado: la segunda hipótesis de investigación es que la confianza en el Estado (gobierno e instituciones) posee un efecto positivo en la moral tributaria de los contribuyentes.
- Equidad percibida: la tercera hipótesis de investigación es que la equidad percibida (un sistema tributario justo) tiene un efecto positivo en la moral tributaria de los contribuyentes.
- Influencia de personas cercanas (familiares y amigos): la cuarta hipótesis de investigación sostiene que la influencia de personas cercanas (amigos y familiares) tienen un efecto negativo en la intención del contribuyente de evadir impuestos.
- Tolerancia a la informalidad: la quinta hipótesis de investigación afirma que la tolerancia a la informalidad en la sociedad donde vive la persona tiene un efecto positivo en la intención del contribuyente de evadir impuestos.
- Moral tributaria: la sexta hipótesis de investigación es que la moral tributaria tiene un efecto positivo en el riesgo percibido por los contribuyentes; la séptima hipótesis es que la tolerancia a la informalidad por parte de los contribuyentes tiene un efecto

negativo en la moral tributaria; y la octava hipótesis es que la moral tributaria tiene un efecto negativo en la intención del contribuyente de evadir impuestos.

- Riesgo percibido: la novena hipótesis de investigación es que el riesgo percibido de ser detectado, aprehendido y sancionado por la administración tributaria tiene un efecto negativo en la intención del contribuyente de evadir impuestos.
- Intención de evadir impuestos: la décima hipótesis de investigación es que la intención del contribuyente de evadir impuestos tiene un efecto positivo en el comportamiento del contribuyente hacia el pago de impuestos.

2. Universo y muestra de la investigación

El universo estudiado fue el segmento de profesionales peruanos, quienes por su condición son el caso típico de contribuyentes que están en la posibilidad de decidir si cumplen o evaden el pago de impuestos.

La muestra incluyó 150 profesionales contribuyentes, hombres y mujeres, entre los 25 y los 59 años de edad. Los entrevistados cumplían los siguientes criterios de inclusión: profesionales contribuyentes, con ingresos y gastos gravados con impuestos directos, y cuyas actividades profesionales y cotidianas de naturaleza económica estén gravadas con impuestos indirectos.

La muestra fue no probabilística basada en la autoselección cuyo instrumento utilizado (cuestionario) se dirigió a un grupo específico de profesionales, solo algunos pudieron responder al cuestionario por decisión propia, por lo que era de esperar una menor representatividad de la población (Anderson 2008).

3. Operacionalización de las variables

Con el propósito de hacer mensurable cada variable de estudio se elaboraron preguntas específicas y escalas valorativas, de ámbito general y específico.

3.1. Variables de moral tributaria

Para investigar la influencia de la motivación intrínseca en el cumplimiento del pago de impuestos, Alm y Torgler (2004) utilizaron la siguiente pregunta de la Encuesta Mundial de Valores aplicada de 1990 a 1997:

Por favor, dígame para cada una de las siguientes afirmaciones si usted piensa que siempre puede justificarse, no puede justificarse nunca, o algo intermedio (en una escala de 1 a 10, en la cual Nunca es justificable = 1 y Siempre es justificable = 10); donde la afirmación era: Hacer trampa en los impuestos cuando tiene la oportunidad de hacerlo es...

Asimismo, otros autores utilizaron como variables la confianza y la desconfianza en el sistema jurídico (sistema legal) y en el Parlamento (relación con el Estado y el gobierno) en España y EUA con información disponible de la Encuesta Mundial de Valores. Se formularon las siguientes preguntas:

— ¿Me podría decir qué tanta confianza tiene en el Parlamento? ¿Es una gran confianza? ¿Una buena confianza? ¿No mucha confianza? ¿0 ninguna en absoluto? (en una escala de Mucho = 4 y Ninguna = 1).

— ¿Podría indicarme cuánta confianza tiene en el ordenamiento jurídico-legal? ¿Es una gran confianza? ¿Una buena confianza? ¿No mucha confianza? ¿0 ninguna en absoluto? (en una escala de Mucho = 4 y Ninguna = 1).

El estudio de Frey (2003) también tuvo como fuente de información la Encuesta Mundial de Valores y recogió la misma pregunta que utilizaron Alm y Torgler (2004). Finalmente, esta pregunta se adaptó al cuestionario del presente estudio en cuatro preguntas.

1. Conocimiento de las normas tributarias

Esta variable cae dentro del concepto de cultura tributaria y para la presente investigación se considera como el conocimiento que tienen los contribuyentes sobre el sistema tributario peruano en general. Para definirla se adaptaron las variables utilizadas por Maksvytienė y Šinkūnienė (2012), teniendo en cuenta las particularidades nacionales y los conocimientos normativos fruto de la experiencia laboral en la administración tributaria.

Se elaboraron ocho preguntas sobre el grado de acercamiento a las normas legales tributarias de los entrevistados.

2. Confianza en el Estado (gobierno e instituciones)

Esta variable está relacionada con la confianza que tienen los contribuyentes respecto del uso de los recursos fiscales por parte del Estado peruano. Para explorarlos se usaron varias preguntas. La primera fue una pregunta utilizada en la encuesta realizada en Italia en 2004 (Banca d'Italia, 2006: 119) encaminada a recoger las opiniones de los ciudadanos sobre la actuación del Estado como encargado de proveer bienes y servicios públicos:

¿Cuán justificable es «No pagar por su billete de transporte público»? (en una escala de 1 y 10 puntos, donde: Nunca es justificable = 1 y Siempre es justificable = 10).

Con esta pregunta se pretendió determinar la inclinación del individuo a contribuir a la provisión de un bien público. Si bien se trata de una pregunta indirecta, sirve para conocer la propensión que tiene el contribuyente peruano a financiar los servicios públicos a través del pago de sus impuestos basándose en la confianza que tiene en el Estado (gobierno e instituciones).

La segunda pregunta utilizada fue otra de la encuesta mencionada, adaptada a la realidad peruana:

¿Qué tanto está de acuerdo con lo siguiente? (En una escala de 1 a 5, donde Nada = 1, Muy poco = 2, Regular = 3, Bastante = 4 y Mucho = 5):

- El pago de impuestos es uno de los derechos básicos de la ciudadanía.
- No pagar impuestos es uno de los peores crímenes que una persona puede cometer, ya que perjudica a toda la comunidad.
- Hay derecho a no pagar impuestos si usted piensa que son injustos.
- Incluso si alguien piensa que un impuesto es injusto, él o ella debe pagar primero y luego se queja si es necesario.

3. Equidad percibida del sistema tributario

Esta variable está relacionada con la percepción de cuán justo o injusto es el sistema tributario para los contribuyentes. Para su medición se utilizó el modelo de cuestionario empleado por Gilligan y Richardson (2002). El cual se aplicó a una muestra de 407 estudiantes de escuelas de negocios de posgrado en Australia y Hong Kong, cuyas respuestas demostraron que las diferencias de percepción de equidad entre ambas jurisdicciones, teniendo en cuenta sus distintas estructuras tributarias, influían en el cumplimiento fiscal. Así, una administración tributaria puede ser menos exitosa en la medida en que sus sistemas de impuestos se perciban como injustos o inequitativos, situación que alienta a los contribuyentes a evadir sus responsabilidades.

3.2. Variables de normas sociales

Las normas sociales se definen como la influencia de familiares y amigos y la tolerancia a la informalidad sobre el comportamiento de pago o no pago de impuestos en la sociedad en que se desenvuelven los contribuyentes.

1. Influencia de personas cercanas (familiares y amigos)

Cullis (2006) realizaron la medición de esta variable a través de una encuesta aplicada a contribuyentes del Reino Unido e Italia. De ella, se han adecuado tres preguntas al cuestionario aplicado.

2. Tolerancia a la informalidad

Torgler y Schneider (2009), analizando datos de más de 50 países, encontraron una correlación negativa entre la moral tributaria y la economía en la sombra (informalidad), concluyendo que la moral tributaria desempeña un papel importante en la determinación del grado de informalidad económica, donde una moral más alta conduce a una menor economía informal.

Por su parte, y en referencia al Perú, De Soto (1986) señaló que la informalidad llena el vacío entre producción y reproducción en la totalidad de las actividades que generan ingresos o ahorran gastos, tanto en el comercio como en el transporte. Al respecto, Schneider y Enste (2000) aportan una taxonomía de las actividades informales.

Considerando estos aportes se incluyeron cuatro preguntas en el cuestionario, añadiendo aspectos referidos a la piratería y el contrabando de bienes que son relevantes para la realidad peruana.

3.3. Variable de control conductual percibido

El riesgo percibido de ser detectado y sancionado por la administración tributaria se define como la actitud que tiene un contribuyente cuando percibe las posibilidades de amenazas contra su seguridad relacionadas con el cumplimiento tributario. En ese sentido, se podría afirmar que un contribuyente que percibe un mayor riesgo de ser detectado por la autoridad tributaria estaría más dispuesto a cumplir dado que su seguridad se encuentra en peligro.

En términos generales, Allingham y Sandmo (1972) demostraron que el aumento de la sanción o de las actividades de auditoría por parte de las administraciones tributarias mejora el cumplimiento tributario. Sin embargo, en el caso del Perú la información de los contribuyentes se encuentra protegida por la reserva tributaria y solamente puede ser utilizada por la administración en el cumplimiento de sus propios fines como establecer monto de impuestos o determinar rentas y bases imponibles, entre otros. Por ello, más que una presión coercitiva, las actitudes de los contribuyentes hacia el pago de impuestos se ven influidas por la percepción del riesgo y la eficacia del control que tiene un sistema tributario. Para la medición de esta variable se utilizaron los fundamentos de Barone y Mocetti (2011),

quienes exploraron la eficiencia del gasto público y su influencia en la moral tributaria a través de la siguiente pregunta:

¿Sería una buena idea si las inspecciones fiscales se hicieran con más frecuencia o no? (donde 1 = Sí, quiero que se haga con más frecuencia, debido a que es la única forma de detener la evasión fiscal; 2 = Sí, me gustaría que se hagan más a menudo, pero dentro de unos límites, para detener que el gobierno interfiera demasiado en la vida de las personas; 3 = Creo que las cosas están bien como están; 4 = No, me gustaría que se hagan con menos frecuencia, debido a que el actual nivel de control es ya demasiado grande; y 5 = No, por supuesto que no, yo creo que se deben hacer con menos frecuencia).

La razón por la que estos autores incluyeron esta pregunta en su estudio fue para demostrar que los contribuyentes que cumplen con sus obligaciones fiscales son más sensibles a un aumento en la probabilidad de ser capturados por las administraciones tributarias, adecuándose estos fundamentos teóricos a seis preguntas del cuestionario.

4. Diseño del instrumento

El instrumento de recolección de datos para la investigación fue un cuestionario estructurado. Su proceso de diseño, siguiendo los lineamientos de Churchill (1979), pasó por tres fases: resumen de la literatura, desarrollo del instrumento y perfilamiento de este.

4.1. Resumen de la literatura

La primera fase se inició con la revisión de la literatura relacionada con el tema de investigación, identificándose en cada uno de los instrumentos aplicados modelos de preguntas con sustento teórico y probado en distintos estudios, las cuales sirvieron de fuente para la estructuración y la adecuación de un cuestionario adaptado a la realidad peruana. (TABLA I)

4.2. Desarrollo del constructo

En la segunda fase, se organizó y validó un cuestionario inicial con el fin de determinar el grado de comprensión de las preguntas.

Los elementos recogidos de la literatura se resumieron en 45 preguntas. Este primer cuestionario fue aplicado a diez profesionales contribuyentes, para verificar la comprensión de todas y cada una de las preguntas, dada la naturaleza y la complejidad del tema de estudio. Para la medición individual de cada pregunta se utilizó la escala psicométrica de Likert (1932), con varios tramos:

- De cero a cuatro (0-4) para las variables moral tributaria, confianza en el Estado (gobierno e instituciones), equidad percibida, riesgo percibido, normas sociales y tolerancia a la informalidad. En este caso, 0 significa totalmente en desacuerdo y 4, totalmente de acuerdo.
- De cero a cuatro (0-4) para la medición de la variable comportamiento del contribuyente. Aquí 0 significa nunca y 4, muy frecuentemente.
- Suma de puntos por cada respuesta correcta para la variable conocimiento de las normas tributarias, con uno (1) asignado a la respuesta correcta y cero (0), a la incorrecta.
- De cero a cuatro (0-4) para la medición de la variable intención del contribuyente. Aquí, 0 significa totalmente improbable de realizar determinadas acciones y 4, totalmente probable.

El instrumento se validó en el campo. Los resultados de la aplicación del cuestionario a la muestra sirvieron para la estructuración de un cuestionario piloto también de 45 preguntas (ANEXO 1).

5. Hipótesis de investigación en términos estadísticos

Las hipótesis de investigación se replantearon en términos estadísticos para una mejor evaluación de las correlaciones existentes entre las variables mediante el coeficiente de correlación de Pearson¹. Se formularon diez hipótesis:

- Primera: la correlación lineal entre el conocimiento de las normas tributarias y la moral tributaria del contribuyente es positiva.
- Segunda: la correlación lineal entre la confianza hacia el Estado en general (gobierno e instituciones) y la moral tributaria del contribuyente es positiva.
- Tercera: la correlación lineal entre la equidad percibida (un sistema tributario justo y equitativo) y la moral tributaria del contribuyente es positiva.

¹ Es una medida de la relación lineal entre dos variables aleatorias cuantitativas, independiente de la escala de medida de las variables.

- Cuarta: la correlación lineal entre la influencia de personas cercanas (amigos y familiares) y la intención de evadir impuestos es negativa.
- Quinta: la correlación lineal entre la tolerancia a la informalidad en la sociedad donde se desenvuelve y la intención de evadir impuestos es positiva.
- Sexta: la correlación lineal entre la moral tributaria del contribuyente y el riesgo percibido de los contribuyentes es positiva.
- Séptima: la correlación lineal entre la tolerancia a la informalidad del contribuyente y la moral tributaria es negativa.
- Octava: la correlación lineal entre la moral tributaria y la intención de evadir impuestos es negativa.
- Novena: la correlación lineal entre el riesgo percibido de ser detectado, aprehendido y sancionado por la administración tributaria y la intención de evadir el pago de impuestos es negativa.
- Décima: la correlación lineal entre la intención de evadir impuestos y el comportamiento del contribuyente hacia el pago de impuestos es positiva.

6. Herramientas de análisis

En el análisis de los datos procesados se utilizaron las siguientes medidas estadísticas: el alfa de Cronbach, la media, la desviación estándar y la correlación lineal de Pearson.

El alfa de Cronbach como método estadístico permite estimar la fiabilidad de un instrumento de medida a través de un conjunto de preguntas que se espera midan el mismo constructo, cuanto más cerca se encuentre el índice a 1 mayor será la consistencia interna de las preguntas que se están analizando (Welch & Comer, 1988). Hernández (2010) señalan que la confiabilidad de un instrumento es el grado en el cual su aplicación repetida a una misma persona produce resultados iguales. Por su parte, Nunnally (1967) sostiene que para una investigación básica se necesita al menos 0.8 de fiabilidad y en una investigación aplicada, entre 0.9 y 0.95; sin embargo, concluye que un nivel satisfactorio de confiabilidad depende de cómo se utilice la medida y, en algunos casos, un valor de confiabilidad de 0.50 o 0.60 es aceptable y puede ser suficiente. Teniendo en cuenta esta teoría, se procedió a la evaluación de cada una de las variables estudiadas, considerándose para la presente investigación un rango de valores de entre 0.49 y 0.85, que indica una confiabilidad aceptable.

La media, o valor promedio, de una variable es una medida de localización central de los datos (Anderson , 2008), la cual se utilizó para calcular el promedio de los datos de cada variable analizada.

La desviación estándar es una medida de dispersión que indica cuánto pueden alejarse los valores respecto del promedio de los datos analizados (la media) (Anderson 2008), la cual se empleó para buscar las probabilidades de que cada una de las preguntas del cuestionario explicara cada una de las variables analizadas.

La correlación lineal de Pearson se utilizó para determinar el grado de relación lineal existente entre las preguntas del cuestionario con cada una de las variables analizadas. Este coeficiente toma valores entre -1 y 1 , donde 1 indica una relación lineal perfecta positiva y -1 , una relación lineal perfecta negativa.

CAPITULO II MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes

Para otorgarle rigor científico al presente trabajo de investigación, han sido múltiples las consultas bibliográficas para la concreción de este apartado. Así tenemos:

Gaona,W. y Tumbaco P. (2009).En su tesis: “La educación tributaria como medida para incrementar la recaudación fiscal en Ecuador ”,

El pago de los impuestos es uno de los ingresos más importantes del Estado, son recursos necesariamente estrictos, con que cuenta el Gobierno para hacer frente a las demandas sociales de seguridad, salud, educación, justicia y en infraestructura.

La cultura tributaria consiste en el nivel de conocimiento que tienen los individuos de una sociedad acerca del sistema tributario y sus funciones. Es necesario que todos los ciudadanos de un país posean una fuerte cultura tributaria para que puedan comprender que los tributos son recursos que recauda el estado en carácter de administrador, pero en realidad esos recursos le pertenecen a la población, por lo tanto el estado se los debe devolver prestando servicios públicos como: educación, salud, colegios, etc. La falta de cultura tributaria lleva a la evasión.

Para que el estado pueda cumplir con su obligación constitucional de velar por el bien común y proporcionar a la población los servicios básicos que esta requiere, necesita de recursos que provienen principalmente de los tributos pagados por los contribuyentes.

No puede obviar que un estímulo importante para la tributación lo constituye el manejo y destino de los fondos públicos, aparte de que, para muchos ciudadanos, tributar es un acto facultativo, relacionado con su percepción positiva o negativa sobre el uso de los fondos.

A efecto de fortalecer la cultura tributaria entendida ésta como el conjunto de valores, creencias y actitudes compartidas por una sociedad respecto a la tributación y las leyes que la rigen, lo que conduce al cumplimiento permanente de los deberes fiscales, se requiere que la población obtenga conocimientos sobre el tema y comprenda la importancia de sus responsabilidades tributarias.

Los ejes centrales para la promoción de la Cultura Tributaria son la información, la formación y la concientización, los cuales se articulan en torno a la razón como móvil deseable fundamental de la acción de tributar , y se incorporan en una estrategia de comunicación cuyo mensaje central es :

“Para que el estado pueda cumplir con sus obligaciones, yo como ciudadano debo asumir mi responsabilidad de pagar impuestos porque, al hacerlo, cumplo con el país.”

Ponce P. Y Nolberto, J. (2003) en su tesis de investigación: "¿El cómo? Implementar una nueva cultura empresarial en el Perú basada en la filosofía de la Administración Japonesa " decía lo siguiente:

Este trabajo permitió establecer la viabilidad de introducir una nueva cultura empresarial, y a la vez estuvo orientada a motivar un cambio de actitud en los relacionadores industriales peruanos a fin que asuman su rol de liderazgo en el manejo de los recursos humanos a todo nivel y a generar en ellos una nueva aptitud al desarrollar la pregunta estratégica de ¿cómo implementar y desarrollar una nueva cultura empresarial en nuestro país?

Con la finalidad de brindar una presentación práctica y a la vez atractiva, se diseñó el proyecto siguiendo un marco lógico de descripción del problema, comparación entre las empresas peruanas y metodología para instaurar y consolidar el proceso de cambio, a través de una exposición eminentemente gráfica, concisa y orientada hacia criterios eminentemente prácticos y objetivos.

Todo proceso de cambio de paradigmas debe ser secuencial. En tal sentido en este proyecto se consideró inicialmente una evaluación de las empresas peruanas en términos generales, la misma que estuvo orientada a sensibilizar a los empresarios, relacionadores industriales y a los demás ejecutivos de empresas sobre la necesidad imperiosa de introducir cambios en la cultura empresarial peruana, luego se dio a conocer las ventajas que se obtendrían al introducir en la empresa una nueva cultura empresarial, que de acuerdo a lo manifestado anteriormente, ha dado resultados a nivel mundial, procediéndose a mostrar los nuevos paradigmas, así como la metodología necesaria para introducir dichos cambios y producir el cambio empresarial.

El hecho de mostrar las debilidades de la mayoría de las empresas peruanas, hizo reflexionar a los empresarios, por cuanto, más que probablemente encuentre que muchas de las características descritas correspondieron a sus propias empresas, y luego verán que el cambio, aun cuando arroje una serie de procesos que pueden parecer complicados a simple vista, depende fundamentalmente de un cambio de actitud. Por otro lado se observó las ventajas comparativas que se obtendrían al introducir los cambios que se describieron en la tesis, y que la inversión para realizarlos fue pequeña en comparación de los beneficios a obtener, probablemente se decidió a introducir los cambios sugeridos. En tal sentido la presente tesis resultó ser altamente motivador.

Chicas, M. (2011). En su tesis denominado: “Propuesta para crear una Unidad Móvil de Capacitación como Herramienta para el Fortalecimiento de la Cultura Tributaria en Guatemala”. Concluye:

Como consecuencia de la inexistencia o equivocada Cultura Tributaria, se evidencia el desconocimiento y desinterés de la población Guatemalteca hacia el correcto y oportuno pago de impuestos.

La mínima capacidad instalada para impartir educación y los problemas de acceso a los centros de capacitaciones regionales, entre otras causas, hacen que la Cultura Tributaria sea casi nula en la mayoría de la población, principalmente en las áreas rurales.

Comentario.

En el país de Guatemala, el tema de la Cultura Tributaria no le es ajeno, por lo tanto se debería empezar a fomentar sobre la importancia que tiene la Cultura Tributaria en un país,

empezando desde las raíces, es decir desde las escuelas, seguidamente en los negocios y finalmente a toda la población.

En Guatemala se debería invertir en recursos para que la población tenga conocimiento acerca de la Tributación en un país, lo beneficioso que es cuando todo marcha a la par.

De Las Mercedez, F. (2010). En su tesis denominado: “Conciencia Tributaria en los Contribuyentes del Sector PARCELAS II Municipio Anaco, Venezuela”. Concluye:

Si bien es cierto que la Cultura Tributaria no tiene una relación directa con la Recaudación, pero si esta se empieza a divulgar , se podrá contribuir a la recaudación y de esta manera proveer al estado de los ingresos requeridos para financiar el gasto social y la inversiones en infraestructura ,colaborando así con el desarrollo sostenible del país.

Comentario

En cada país la Cultura Tributaria es una pieza clave para el desarrollo y mejoría de un país, por lo tanto es importante que se incremente la publicidad de la importancia de la Cultura Tributaria, para el país y por ende para uno mismo.

Cabrejos, J. (2011). En su tesis denominado: “La Política Tributaria y su influencia en la cultura tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna”. Concluye:

La política Tributaria tiene una influencia poco adecuada en la Cultura Tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna, debido a una inadecuada Política Tributaria, carencia de medidas para enfrentar la Evasión Tributaria y deficiente Programa de Educación Tributaria.

Comentario

En la ciudad de Tacna, específicamente en el mercadillo Bolognesi, se debería fomentar a través de los diferentes medios de comunicación sobre la importancia en conjunto que tiene la Cultura Tributaria para sus negocios y para el desarrollo de su país.

2.2. Base teórica

1 .Teoría de la Tributación según David Ricardo.

Señala que; “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para

cultivarla y los trabajadores que la cultivan”. Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo.

En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente.

Por lo tanto, debiera ser tarea de los gobiernos (previa recaudación eficiente de los tributos) estimular al sector privado, para que aumenten sus capitales y rentas, con la finalidad de diversificar el aparato productivo, dar incentivos para incrementar la producción, a través de mejoras en la productividad, para así generar nuevas fuentes de trabajo, con el objeto de aumentar el consumo, el ahorro y la inversión, a fin de crear mayores niveles de satisfacción a la población

2. Teoría de la Disuasión según Allingham y Sadmo.

Siempre se ha pensado que bastaba que el ciudadano tuviese temor a que los detecten y sancione para que estuviera convencido que era mejor pagar los tributos. Esta forma de pensar se llama la “Teoría de la Disuasión”.

De acuerdo a dicha teoría, para una persona adversa al riesgo, la disposición a pagar impuestos será mayor cuando:

- a. Mayor sea la probabilidad que la Administración Tributaria descubra y sancione a los evasores.
- b. mayor sea la penalidad que se aplique a los evasores.

De acuerdo a la teoría de la disuasión, el pago del impuesto es resultado de una decisión económica racional: los individuos estarán dispuestos a pagar tanto perciban que el beneficio de evasión sea inferior al costo probable de penalización que tuviera que incurrir en caso de ser descubierto.

Sin embargo, estudios realizados en muchos países, incluido el nuestro, muestran que esta teoría tiene limitado poder explicativo y que los tradicionales métodos de coerción mediante fiscalizaciones y penalidades explican solo una fracción del cumplimiento fiscal voluntario. Así se ha encontrado que en economías desarrolladas con altos niveles de cumplimiento de sus obligaciones tributarias como es el caso de los países nórdicos, los ciudadanos perciben que en realidad la administración tributaria de su país no tiene necesidad de desplegar operativos para detectar a los evasores.

En cambio en países como el Perú tenemos bajos niveles de cumplimiento de nuestras obligaciones tributarias a pesar que percibimos que las posibilidades de que nos detecten y sancionen son elevadas.

En conclusión como no basta con fiscalizar y sancionar para que los ciudadanos cumplan voluntariamente con sus obligaciones fiscales, entonces es de suponer que existen otros elementos que intervienen para que el ciudadano decida cumplir dichos deberes.

3. Teoría de Ekeberg según Ekeberg

Expresa que el pago de los tributos es un deber que no necesita un fundamento jurídico especial. Ekeberg considera el deber de tributar como un axioma que en sí mismo no reconoce límites pero que los tiene en cada caso particular en las razones de oportunidad que aconseja la tendencia de servir el interés general. El último fundamento jurídico del tributo es precisamente el de que no necesita fundamento jurídico alguno. A sí como la nación y el estado, no sólo en casos graves, sino fundamentalmente en todo tiempo, pueden pedir la ofrenda de la vida a todo ciudadano, sin que para ello necesite ningún fundamento jurídico especial, así también tratándose de la ofrenda de cosas mucho menos valiosas que la vida, debe considerarse como un axioma el que cada cual debe aportar a la comunidad las fuerzas y valores económicos de que dispone, cuando así lo exige el bien general.

De esta manera de acuerdo con esta teoría el fundamento Jurídico del tributo es, precisamente que no necesita ningún fundamento jurídico para justificar su existencia.

Aquí se compara a la tributación con la vida de los ciudadanos la ofrenda de sus vidas, sin que para ello sea necesaria la existencia de fundamento jurídico alguno, para exigir la

ofrenda de cosas menos valiosas que la vida, no es necesario la existencia de un fundamento jurídico, porque todos los ciudadanos deben aportar a la comunidad de fuerzas y valores económicos de que disponen, cuando lo exige el bienestar general.

4. Teoría económica de la evasión fiscal

La teoría vigente de la evasión fiscal aparece a principios de la década del 70' del siglo pasado, como una aplicación específica de la teoría económica del crimen desarrollada por Gary Becker a fines de los 60'. Becker (1968) analiza en términos económicos todo tipo de incumplimiento de una regulación la cual es controlada por el Estado. La principal característica de su análisis es que el individuo se embarca en una actividad ilegal en la medida en que el beneficio esperado de tal acción sea positivo. La aplicación del esquema a la evasión impositiva, además de estar mencionada como una posibilidad por el mismo Becker (1968, p. 170) se puede considerar incluso más razonable que a otras actividades ilegales debido a su naturaleza económica. El trabajo que se considera el origen de los desarrollos posteriores sobre evasión [Allingham y Sandmo (1972)] presenta un modelo en el cual la evasión es el resultado de la decisión tomada por el individuo maximizador de utilidad, decisión que dependerá de la estimación de los costos y beneficios esperados de evadir. Lo relevante es que pagar impuestos se analiza como un proceso de toma de decisiones bajo incertidumbre, lo que implica un ejercicio de evaluación de los riesgos involucrados. La incertidumbre está relacionada con los costos de evadir, ya que al momento de declarar los impuestos, el individuo no sabe si será auditado o no. Así, los costos son el impuesto evadido (el cual deberá ser pagado en el caso de ser detectado) más las penalidades, multiplicados por la probabilidad de auditoria, y el beneficio es el monto del impuesto evadido.

Las revisiones de la literatura muestran que éste ha sido un campo de investigación muy enérgico en el cual el modelo básico se fue ampliado y perfeccionado en varias direcciones. De este modo, la literatura especializada hoy sobre la economía de la evasión impositiva es muy voluminosa. Tanto el modelo original, como la gran mayoría de las extensiones, estuvieron focalizados en impuestos directos a los ingresos. Por otro lado, los estudios empíricos vinculados con la misma temática fueron realizados, también en su inmensa mayoría, en países desarrollados. Sin embargo, las estructuras tributarias de los países desarrollados son bastante diferentes a aquellas de los países en desarrollo. Son más importantes en los países en desarrollo los impuestos indirectos, tanto los impuestos

específicos (especialmente a materias primas, como minerales y combustibles) y los impuestos al consumo, que son más fáciles de cobrar. Por el contrario, el impuesto a los ingresos es la principal fuente de recursos del Estado sólo en países industrializados. Este puede ser uno de los motivos por los cuales la teoría económica de la evasión, desarrollada en países industrializados, se ha focalizado en el impuesto a los ingresos.

Otro elemento que difiere significativamente entre los países en desarrollo y los desarrollados, es el alcance de la evasión. Mientras que las distintas estimaciones del grado de evasión en Estados Unidos y en países europeos, normalmente ubican las cifras entre el 10 y el 20%, la evasión en América Latina puede llegar al 50 o 70%, especialmente en el impuestos a los ingresos, aunque también en impuestos indirectos, como el Impuesto al Valor Agregado (IVA). Con tan altos niveles de evasión, especialmente en los países en desarrollo, los estudios del sistema impositivo deben considerar la existencia de la evasión. Esto es así debido a que la evasión fiscal afecta: i) la equidad de los tributos, ya que es probable que contribuyentes de distinto nivel de ingresos evadan proporciones diversas, con lo cual las tasas efectivas puede ser más regresivas o progresivas que las legisladas; ii) la eficiencia, la carga excedente generada por los tributos puede ser mayor al existir evasión fiscal y control de su cumplimiento, el cual es costoso; iii) la incidencia: las mediciones de quien soporta la carga tributaria deben considerar la evasión, al ser ésta muy diferente por tipo de contribuyente y también por tipo de impuesto, debido a que algunos impuestos son mucho más fáciles de evadir que otros. Una pregunta usual al respecto es hasta qué punto, ante la presencia de evasión impositiva, un incremento de la tasa impositiva implica mayor recaudación. Si bien la pregunta es simple, como se analiza en esta revisión su respuesta varía acorde a una importante cantidad de factores. En esta sección se revisan los principales desarrollos teóricos vinculados a la evasión fiscal. Si bien esta es una revisión amplia, no focalizada exclusivamente en un determinado impuesto, se le prestará mayor atención a los estudios referidos a la evasión en impuestos indirectos.

5. Teorías del comportamiento humano

A lo largo de la historia, la psicología, la economía, la sociología, y la combinación de estas ciencias bajo un enfoque interdisciplinario, han desarrollado diversas teorías de la motivación que tratan de entender y explicar el comportamiento humano.

5.1. Enfoque psicológico

Las teorías de la necesidad se caracterizan por estudiar las necesidades y los objetivos que tienen las personas para poder entender aquello que las motiva a realizar determinadas actividades. En el siglo XIX, una de las primeras teorías bajo los preceptos establecidos por el darwinismo consideraba que la conducta humana estaba controlada por los instintos, descritos por Tinbergen (1951) como una conducta compleja que no es aprendida, sino innata. Sin embargo, esta teoría fue rechazada posteriormente porque no explicaba la razón de esos instintos y cómo funcionaban en el comportamiento humano, nació así la teoría de los impulsos que tiene su sustento en las necesidades que motivan a los seres humanos como impulso interno básico que origina los deseos que, a su vez, crea una demanda que necesita ser satisfecha. Dentro de estas teorías destacan las de las necesidades humanas, la de la existencia, la relación y el crecimiento, y la de las necesidades adquiridas.

1. La teoría de las necesidades humanas

Esta teoría, denominada como la jerarquía de las necesidades humanas, señala que, hasta el momento en que se satisfacen las necesidades, algunos motivos son más importantes que otros y, por tanto, un individuo atenderá las necesidades ubicadas más alto en la pirámide siempre que haya satisfecho las necesidades básicas, ubicadas en la base de la pirámide (Maslow, 1943).

Maslow ordenó, a través de la imagen de una pirámide, las necesidades. En la base se encuentran las básicas y en la cúspide, aquellas que se satisfacen cuando las anteriores ya han sido atendidas. Señaló que el ser humano actúa para satisfacer sus necesidades más urgentes, por lo que podría considerarse que si un contribuyente cumple con sus impuestos estaría satisfaciendo la necesidad de seguridad, puesto que la probabilidad de ser detectado y sancionado por la administración tributaria es casi nula.

2. La teoría de la existencia, la relación y el crecimiento

La teoría de la existencia, la relación y el crecimiento (ERG) se basó en los principios de Maslow, para lo cual su seguidor Aldefer (1969) utilizó el modelo de frustración-regresión e identificó tres niveles de necesidades que pueden motivar al individuo, incluso cuando las anteriores no hayan sido satisfechas. Consideró a estos tres niveles como necesidades centrales: las de existencia, que exige los requerimientos básicos de las necesidades fisiológicas y de seguridad; las de relación, vinculadas al deseo de mantener relaciones

interpersonales importantes como los deseos sociales y de estatus; y las de crecimiento, relacionadas con el deseo intrínseco de desarrollo personal, estima y autorrealización.

Asimismo, además de sustituir las cinco necesidades de Maslow por solo tres, refiriendo que más de una necesidad puede operar al mismo tiempo, reconoció que las motivaciones se ven influenciadas por el grupo social en el que actúa el individuo. Siendo así, podría ocurrir que incluso las decisiones fiscales se vean influidas por el medio en el que habitan los contribuyentes

3. La teoría de las necesidades adquiridas

Propone que las necesidades que afectan la motivación de los individuos no son instintivas sino que se van adquiriendo con el tiempo a través de las vivencias personales. McClelland (1961) sostiene que todos los individuos tienen tres necesidades importantes y agrega que muchas de estas necesidades se adquieren de la cultura en la que la persona se desarrolla, por lo que sus necesidades son aprendidas. Las tres necesidades a las que se refiere son:

- Necesidad de logro, como el impulso por sobresalir u obtener éxito.
- Necesidad de poder, como las acciones que se realizan y afectan la conducta de otros.
- Necesidad de afiliación, como el deseo de tener amigos o relacionarse con los demás.

Asimismo, plantea que cuando surge una necesidad fuerte en los individuos esta los motiva a comportarse de tal manera que se sientan satisfechos; por ejemplo, una elevada necesidad de afiliación llevará a mantener buenas relaciones sociales. Si se relaciona esta teoría con el tema de investigación se tiene que si las personas experimentan necesidades de afiliación tendrán la necesidad de tener amigos e interactuar con las redes sociales que pueden influir positiva o negativamente en sus decisiones tributarias.

4. La teoría de la equidad

Las teorías cognitivas estudian los procesos internos y conscientes del individuo en la medida en que afectan su comportamiento para lograr un objetivo, entre ellas se encuentra la teoría de la equidad.

Sobre esta teoría, Adams (1965) señaló que los empleados comparan sus esfuerzos y gratificaciones con las de sus compañeros, basando su hipótesis en que la motivación de las personas depende en gran medida de que sientan que son tratadas con equidad en la distribución de los recursos respecto de los demás. Así, cuando un individuo detecta un

estado de inequidad tratará de hacer justicia y se sentirá satisfecho si nota que sus compañeros reciben los mismos recursos que él, de lo contrario sentirá una sensación de injusticia.

Esta teoría se incorpora a esta investigación desde la perspectiva en que los contribuyentes pagarán o evadirán impuestos en la medida en que perciban que estos tienen un destino para la satisfacción general de la sociedad en su conjunto y no de solo algunos, y cuando vean que su sistema tributario es justo y equitativo, si no, tratarán de hacer justicia por sus propios medios al evadir impuestos.

5.2. Enfoque económico

El enfoque económico del comportamiento humano ha estado orientado a la racionalización de los problemas mediante el empleo de fórmulas matemáticas para simular la conducta de los individuos, de lo que se ha derivado su denominación de teorías o modelos normativos. Este enfoque también considera que la información que posee el individuo es completa, perfecta y oportuna, situación que le permite optar por la mejor alternativa y maximizar su posición frente a los demás (Ormazábal, 2002).

Bajo este enfoque se forjaron las teorías del comportamiento económico que, si bien tienen una corta historia, son de vital importancia pues ayudan a comprender el comportamiento humano desde una perspectiva económica.

1. La teoría de la causación de la conducta económica

Las primeras referencias acerca de los factores que influyen sobre la conducta económica las hizo, a finales del siglo XIX, Gabriel Tarde, precursor de la teoría de la causación de conductas económicas, quien sostuvo que la cultura propia de una sociedad es el resultado de una acción conjugada de causas psicológicas de deseo y carencia (Barry & Thrift, 2007). Tarde (1902) señala que el comportamiento social se explica mediante la imitación y la invención. La imitación es una especie de estado hipnótico que lleva a los individuos a repetir de manera automática conductas previamente desarrolladas por otros. Es un proceso psicológico que se inicia en las creencias y los deseos de un individuo que luego se repiten en la sociedad, estos grupos sociales desarrollan a su vez actitudes y sentimientos comunes que, al ser expresados públicamente, proporcionan a todos sus miembros la confianza para compartir creencias que posteriormente se convierten en tradiciones que se repetirán en las próximas generaciones. La invención, en cambio, es todo nuevo pensamiento o acción que

surge de dos o más ideas combinadas, las cuales han sido adquiridas previamente por imitación o por las prácticas existentes y ayudan a la superación de una sociedad.

2. La teoría del comportamiento económico

Strümpel (1972), a partir de fundamentos de la teoría de Katona, desarrolló su propio modelo de comportamiento económico al agregar nuevas variables como el bienestar subjetivo, el ambiente económico, las características personales, el descontento social y el comportamiento económico. En este modelo el bienestar subjetivo lo determinan el ambiente económico y las características personales. La percepción de bienestar subjetivo incluye la satisfacción o la insatisfacción que siente un individuo respecto de los diversos aspectos de su vida (trabajo, consumo, ingreso, entre otros) y cuyas consecuencias pueden ser el descontento social ante las políticas de sus autoridades, lo que finalmente determinará su comportamiento económico que podría ser un cambio de política impositiva no acorde con sus expectativas o ingresos, este comportamiento puede materializarse en una actitud negativa: el incumplimiento fiscal. El descontento social se refiere a la insatisfacción con el empleo, la política del gobierno o los precios, entre otros; y el comportamiento económico incluye el gasto, el ahorro, el pago de impuestos, la demanda, etc.

3. La teoría de la utilidad

Bunge (1985) señala que el individuo, al enfrentarse constantemente con las condiciones del medio, tiene que realizar diversas elecciones que lo fuerzan a tomar decisiones y, al ser un maximizador racional, las decisiones que tome son las que es más probable que maximicen sus utilidades y beneficios.

5.3. Enfoque sociológico

El enfoque sociológico se basa en el principio de que el comportamiento humano, aparte de estar determinado por las características internas de la persona y por las circunstancias económicas, también está influenciado por las condiciones del entorno (Bunge, 1985).

1. La teoría de la influencia social

La teoría de la influencia social propone que el comportamiento humano se ve afectado por la sociedad en que se desenvuelven los individuos. Asch (1958) señala que la necesidad de aprobación social es de tal magnitud que los individuos aceptan las opiniones mayoritarias y ceden sus propias opiniones, inclusive siendo conscientes de que pueden ser equivocadas, con el único fin de pertenecer a un grupo y no ser rechazados socialmente.

La influencia social puede ser informativa y normativa. La primera ocurre cuando los individuos sienten la necesidad de estar informados y la segunda cuando los individuos modifican su comportamiento adaptándolo a las expectativas de los otros con la finalidad de ser aceptados por ellos.

2. La teoría de la obediencia a la autoridad

La influencia social incluye la persuasión, la conformidad social, la aceptación social y la obediencia social (Milgram, 1960). La persuasión es el proceso mediante el cual se influye en el comportamiento de una persona para intentar modificar sus actitudes y cambiar su comportamiento. La conformidad social se produce cuando los individuos cambian sus actitudes y comportamientos para cumplir con las normas grupales y así poder adaptarse a la sociedad. La aceptación social, en cambio, implica una petición directa de un individuo a otro, consiste en aceptar lo que la otra persona le pide o le exige. La obediencia social supone que una persona obedece órdenes directas de otra que tiene algún tipo de autoridad en determinado grupo social.

5.4. Enfoque interdisciplinario

Las diferentes ciencias (psicología, economía y sociología) se han enfocado en tratar de entender y explicar cómo se comportan los individuos frente a las distintas situaciones que se les presentan y algunos autores han tratado de integrar parte de estos fundamentos teóricos con el fin de explicar mejor la conducta humana.

1. La teoría de la conducta planeada

Con un enfoque interdisciplinario, la teoría de la conducta planeada de Ajzen (1991) parte del supuesto de que los individuos son esencialmente racionales, cualidad que les permite hacer uso de la información disponible para la realización o no de determinada conducta; plantea así una correspondencia directa entre la intención y el comportamiento. Por ello, considera que la mejor manera de comprender y predecir la conducta de los individuos es conociendo las intenciones que los llevan a actuar.

Esta teoría relaciona tres variables: la actitud, la norma subjetiva y el control conductual percibido. Las actitudes se ven influidas por las creencias de las personas y las evaluaciones de la posible conducta; la norma subjetiva, por las creencias normativas y la motivación para formarse; ambos elementos ejercen control sobre las intenciones. El constructo de control conductual percibido se relaciona con el contexto, pues se plantea que en el momento en que

los contribuyentes realizan una acción pueden surgir imprevistos (obstáculos) que les impidan ejecutar su cometido.

2. La dinámica del proceso de toma de decisiones

Camic (1986) diseñó un modelo de diagrama de flujo de la dinámica del proceso de toma de decisiones en un contexto situacional que se inicia con el reconocimiento de que la mayoría de las acciones se determinan más por inercia o hábito que por la toma de decisiones conscientes; por ello, deliberar sobre una acción evaluando intenciones y su ejecución implica un costo de esfuerzo, tiempo y, a veces, de dinero que la gente prefiere evitar a menos que sienta que es importante hacer una elección cuidadosa porque recibirá un beneficio económico .

6. Factores que influyen en el comportamiento humano

El comportamiento de un individuo está influido por los estímulos que recibe de su entorno. Según Vargas Bianchi (2013), existen tres factores principales que influyen en el comportamiento del individuo: la cultura, la motivación y la percepción. La cultura es el modo de vida de una comunidad o un grupo en la que el individuo para encajar debe seguir normas culturales formalmente establecidas o tácitas, que definen lo que puede o no hacer.

Por otro lado, investigadores como Hall (1998) sostienen que la cultura es como un iceberg porque engloba la conducta, las creencias y los valores. La cultura interna determina y motiva la conducta cultural del individuo al enfocarse más en los sentimientos que en sus ideas y la cultura externa, como aquella que interactúa y tiene conflictos con la cultura interna, la cual puede adquirirse a través de la observación, la educación o la instrucción, por lo que puede ser fácil de cambiar, como las costumbres. Por su parte, Eagleton (2001) la define como el conjunto de valores, costumbres, creencias y prácticas que constituyen la forma de vida de un grupo específico.

En un contexto que considera al individuo como contribuyente del Estado, Torgler (2002) señala que las actitudes y las creencias no son factores exógenos sino que forman parte de la estructura individual del contribuyente que se ve influenciado por las interacciones que tiene con las autoridades fiscales. Por ello, las actitudes y las creencias no solo son importantes en la forma en que el individuo actúa frente a una oportunidad de evasión sino también cuando la tiene como su primera opción.

Estas definiciones ayudarán en la presente investigación para determinar en qué medida el pago de impuestos que realizan los contribuyentes se ve influido por la cultura que lo caracteriza, y si esta constituye un factor que lo motiva a la hora de decidir si cumplir o evadir.

1. Motivación

Según Vargas Bianchi, la motivación es una variable que impulsa al individuo a considerar una necesidad más importante que otra y, por tanto, se exigirá satisfacerla en primer lugar de acuerdo con su grado de importancia:

La motivación es una dinámica compleja alimentada por diferentes necesidades de naturaleza fisiológica, biológica y social. Por ejemplo, cuando un individuo se halla motivado por la necesidad de sentirse seguro, por lo general va a comprar productos o servicios que se encuentren alineados con dicha necesidad, tanto en el plano funcional (objetivo) como perceptual (subjetivo) (2013).

2 Percepción

Según Vargas Bianchi (2013), la percepción es la opinión prevaleciente acerca de un determinado producto o servicio y es susceptible de cambiar con el paso del tiempo. Los individuos pueden tener la misma necesidad, pero compran marcas totalmente distintas y esto es debido a que cada uno tiene su propio sistema perceptual.

Otros investigadores como Lindsay y Norman (1976) señalan que la percepción se torna cada vez más importante, ya que el comportamiento de las personas se basa en la percepción de lo que es real para cada uno y no de la realidad en sí; estos autores precisan que la percepción no solo se asocia a temas psicológicos, sino que abarca otras disciplinas como las sociales y las culturales.

3. Actitudes

Las actitudes de las personas constituyen uno de los temas más estudiados por las ciencias humanas al constituir expresiones del comportamiento adquiridas a través de la experiencia del individuo y su interacción con su mundo social (Tejada & Sosa, 1997).

Secord y Backman (1961) definen las actitudes como ciertas regularidades de los sentimientos, los pensamientos y las predisposiciones de un individuo a actuar hacia algún determinado aspecto del entorno en el cual se desenvuelve.

7. Investigaciones sobre el comportamiento tributario

Adam Smith, un autor clásico, plantea cuatro factores que definen la conducta de los contribuyentes con respecto de los tributos: la justicia, referida a la equidad de los impuestos y el esfuerzo que cada uno realiza para contribuir con el Estado; la certidumbre, relacionada con un sistema tributario no discrecional o arbitrario en el cual todos pueden comprender cómo se determinan los impuestos; la comodidad, que debe darse en la oportunidad de cobro de los impuestos; y la economía, relacionada con los menores costos de cumplimiento para el ciudadano.

8. Factores que influyen en el comportamiento del contribuyente

En la revisión de la literatura relacionada con las teorías que buscan explicar y entender el comportamiento humano se identificaron aquellas relacionadas con el comportamiento tributario de los contribuyentes referidas a las motivaciones que influyen en el cumplimiento o el incumplimiento fiscal.

De esta revisión se puede deducir que los factores que más afectan el cumplimiento fiscal son la moral tributaria, el riesgo de ser detectado y sancionado por la administración tributaria y las normas sociales, los cuales se analizan y explican en el modelo de investigación propuesto bajo los preceptos establecidos por la teoría de la acción planeada.

8.1. Moral tributaria

El primer factor clave es la moral tributaria; pero, ¿qué significa exactamente este concepto? A continuación, algunas definiciones:

- Alm y Torgler (2004) la definen como la motivación intrínseca que tienen las personas hacia el pago de impuestos y la relacionan con los valores morales, dado que estos cumplen un papel especial en el desarrollo de los individuos y en las consecuencias de sus acciones.
- Tekeli (2011) la considera como la obligación moral de pagar impuestos o como una creencia que tienen los individuos de contribuir a la sociedad mediante el pago de impuestos.

Como sinónimos de moral tributaria se utilizan también términos como ética tributaria, situación ética o moral de la fiscalidad (Álvarez & Herrera, 2004). Precisando, el término ética es una disciplina filosófica que formula las reglas o los principios del actuar moral, donde una situación es moral, o moralmente correcta, si se ajusta a los principios de la teoría ética. Además, el cumplimiento de las leyes es también un deber moral y los contribuyentes

se encuentran obligados a presentar declaraciones y consignar los datos exigidos de acuerdo con las normas tributarias establecidas, lo cual podría ser inútil cuando el contribuyente carece por completo de conocimientos fiscales o no comprende los textos legales y la jurisprudencia relacionada, o simplemente no los conoce. Por ello, el conocimiento de las normas que rigen el sistema tributario de un Estado es un factor importante que influye en la moral tributaria y tiene consecuencias positivas sobre el cumplimiento fiscal.

1. Cultura tributaria

Lamizet (1998) aplica este concepto al tema tributario al afirmar que existe una cultura política institucional relacionada con una visión determinada que tienen los ciudadanos de su sistema tributario, lo cual constituye su cultura, representada por las leyes, los usos y las costumbres que les permiten tener conciencia de su importancia y la necesidad de incluirlas en sus prácticas sociales.

Cortázar (2000) vincula la cultura tributaria a cuatro conceptos:

- Los valores, entre los que destacan la solidaridad, la justicia y la cooperación.
- La noción de Estado y de ciudadanía en el ejercicio de los deberes y los derechos del ciudadano.
- La evolución de los tributos a través de la historia de un Estado.
- Los conocimientos básicos de tributación que incluyen sus características y los objetivos del sistema tributario.

Asimismo, señala que es el principal recurso para modificar la indiferencia respecto del sostenimiento financiero de un Estado, dado que el conocimiento de estas normas tributarias facilita el cumplimiento fiscal.

2. Confianza en el Estado (gobierno e instituciones)

Al igual que el cumplimiento tributario, el gasto público es importante por ser la herramienta de distribución de los ingresos recaudados por los tributos al interior de una sociedad. Por ello, las percepciones que tengan los contribuyentes del uso o el destino del gasto público dirigido al bienestar general, dependiendo del grado de necesidades, podrían motivar la aceptación de la carga impositiva de su sistema tributario.

Sobre la confianza en el Estado existen aportes de distintos autores:

- Para Falkinger (1988), el gasto público es un factor que influye en el cumplimiento fiscal, por ello a los ciudadanos se les debe considerar desde una doble perspectiva: como beneficiarios y como contribuyentes, ya que evalúan simultáneamente los costos representados por las cargas tributarias obligados a pagar y los beneficios que les reporta el gasto del gobierno y, bajo ciertas circunstancias, el nivel de incumplimiento disminuye cuando el contribuyente percibe los beneficios del gasto público.

3. Equidad percibida del sistema tributario

Como se ha indicado, la equidad es también un elemento interviniente. Smith y Kinsey (1987), utilizando un modelo de ecuaciones estructurales, demuestran que la imparcialidad percibida del impuesto sobre la renta afecta tanto el compromiso normativo como el cumplimiento efectivo; es decir, si los contribuyentes perciben que la estructura impositiva del impuesto a la renta no está de acuerdo con su nivel de ingresos, buscarán la manera de incumplir con las leyes y tratarán de pagar menos de lo establecido por su sistema tributario y, por tanto, la recaudación efectiva del Estado será menor.

La teoría kantiana afirma que los contribuyentes perciben como un impuesto equitativo aquel que es justo para todos los demás contribuyentes, y que el evadirlo puede afectar su imagen frente a los demás.

Triple (2002) constata que los contribuyentes son sensibles a la justicia tributaria y se escandalizan de las desigualdades de los impuestos, de los numerosos beneficios fiscales que solo pueden ser invocados por algunos sectores y de que las leyes tributarias no se apliquen por igual.

Un estudio realizado por Bergman y Nevarez (2005) comparó dos escenarios para determinar la equidad percibida por los contribuyentes en el pago de sus impuestos, asociándolos con su profesión. Así, en un escenario de un país A de alta evasión quienes efectivamente pagan sus impuestos son menos que en el país B, pues en este último hay más contribuyentes que pagan y, por ello, el cumplimiento es más uniforme; sin embargo, en el país A se percibe como perdedores a los profesionales a quienes les son retenidos sus impuestos por las empresas donde trabajan y se creen los únicos incapaces de salirse del

juego del cumplimiento y que cumplen con sus impuestos. Al no parecerles una situación justa, los contribuyentes siempre aprovecharán cualquier circunstancia para escapar del cumplimiento y, con ello, las tasas de evasión en el país A tendrán mayor probabilidad de aumentar. Por el contrario, en el país B donde la mayoría de los contribuyentes cumple, el incentivo de copiar a los evasores disminuye, por lo que la percepción de perdedores de quienes pagan también será considerablemente menor, lo que reduce las probabilidades y los incentivos para evadir.

Hernández Batista (2006) afirma que se llega a la equidad tributaria cuando la administración garantiza a los que cumplen con pagar sus impuestos y a los que no cumplen les aplica las sanciones de ley que les corresponden, las cuales para ser más eficientes deben ser oportunas, es decir, hacerse efectivas cuando se detecta el incumplimiento.

Cummings *et al.* (2005) postulan que si la administración tributaria es percibida como justa, honesta, informativa y que actúa al servicio del contribuyente, y no como superior en una relación jerárquica de dominio, generará en los contribuyentes mayores incentivos para pagar honradamente sus impuestos. Esta situación está relacionada con la buena reputación que tienen y deben mostrar las administraciones fiscales en el cumplimiento de sus funciones con el fin de crear confianza en todos los administrados a través de la eficiencia y la eficacia en la gestión tributaria.

La consultora Yankelovich Skelly & White ,Inc. (1984) concluyo que a algunos contribuyentes no les parecen justos los impuestos que pagan en su Sistema tributario, lo que incrementa las posibilidades de evasión.

Estas precisiones ayudarán en la presente investigación con el fin de determinar si la equidad percibida del sistema tributario por parte de los contribuyentes influye en la decisión de estos de pagar o evadir sus impuestos.

8.2. Normas sociales

Las normas sociales ayudan a definir la conducta de los individuos y refuerzan lo que es bueno o malo, más allá incluso de lo que establezcan la Constitución Política o las leyes, y tienen validez siempre que los individuos consideren que un determinado comportamiento es visto por la sociedad como algo positivo o negativo, por lo que, desde el momento en que forman parte de esa sociedad, aceptan de manera directa o indirecta las responsabilidades, los deberes y los derechos que regulan la convivencia social, ya que como seres sociales

tienden a interactuar y compartir con otras personas, lo que origina el intercambio de experiencias, conocimientos, puntos de vista, etc., relacionados con el modo de dirigir sus vidas y hasta las obligaciones que tienen por el hecho de formar parte de un Estado (Klepper & Nagin, 1989).

Estos autores también sostienen que las expectativas normativas de otras referencias pueden afectar directamente las intenciones en la medida en que estas pueden ofrecer recompensas informales o sanciones a la persona. Estas referencias pueden obtenerse de la observación de las sanciones impuestas a otras personas, o a través de conversaciones con personas que tienen altas probabilidades de incumplimiento. Estas normas sociales en la presente investigación se materializan en dos variables: la influencia de personas cercanas y la tolerancia a la informalidad como factores que también influyen en las decisiones tributarias de los contribuyentes.

1. Influencia de personas cercanas

Kagan (1986) sostiene que las intenciones del comportamiento están influenciadas por las normas sociales, las expectativas de referencia del grupo. Pagar o no pagar es el dilema y los valores que identifican a una sociedad. Torgler (2003) afirma que el cumplimiento tributario se ve influenciado por las normas sociales; así, el cumplimiento es mayor en sociedades con mayor sentido de cohesión social, al mismo tiempo que los individuos cuyas amistades son evasoras de impuestos tienen más posibilidades de serlo.

Spicer (1986) y Baldry (1984) señalaron que las normas sociales son una comprensión compartida acerca de las acciones obligatorias, permitidas o prohibidas y, por tanto, el individuo se comportará como si fuera a experimentar costos psíquicos si no se ajustase a las normas sociales.

Gordon y Slemrod (1988) relacionan el cumplimiento tributario con los costos psíquicos de la decisión de evadir, interpretándolos como derivados del entorno social en el que opera el contribuyente relacionado con la pérdida de prestigio social o de reputación. Bordinon (1993) sostiene que los individuos modifican su comportamiento a la luz de una norma social y la perciben como que el Estado tiene propiedad de legítimo derecho sobre parte de sus ingresos.

Myles (1995) afirma que si las personas que evaden conocen a más personas que también lo hacen lo seguirán haciendo mientras interactúen con ellas. Por su parte, Torgler (2004)

señala que si los individuos creen que la mayoría de los miembros de la sociedad cumplen con las leyes existirá una motivación que mejorará el pago de los impuestos.

2. Tolerancia a la informalidad

Teniendo en cuenta que una de las características del Perú en el aspecto económico es la informalidad se hizo necesario conocer si este mal social influye en las motivaciones fiscales.

El Banco Mundial analiza la informalidad en América Latina como un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que las empresas, las microempresas y los trabajadores quedan desprotegidos en términos de salud y empleo y cuyas causas principales son los altos impuestos laborales, la mala legislación en seguridad social, las inadecuadas políticas macroeconómicas y las reformas comerciales que no incentivan la productividad de los actores sociales (Perry et al., 2007).

Loayza (2011), al estudiar las causas de la informalidad en el Perú, estableció que este mal que aqueja al país disminuye cuando la ley y el orden, al igual que la libertad y el nivel educativo aumentan. De similar manera, el fenómeno es menor cuando la base productiva del país se aleja de la actividad agrícola y las presiones demográficas de los jóvenes y de la población rural se reducen. Por otro lado, anota que los costos de la formalización son de dos tipos: de ingreso al mercado formal, como los largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro; y de mantenerse dentro del sistema formal, como el pago de impuestos, beneficios sociales y remuneraciones, entre otros.

Este autor identifica como beneficios de la formalización la protección policial frente al crimen y al abuso, el respaldo del sistema judicial en la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, el acceso a instituciones financieras para la obtención de créditos y la diversificación de riesgos y, sobre todo, las posibilidades de expandirse local e internacionalmente. Agrega que pertenecer al mercado formal elimina la necesidad de pagar sobornos, multas y tarifas a las que pueden estar expuestas las empresas que trabajan en la informalidad. Concluye enfatizando que el sector informal predomina cuando el marco legal y normativo es opresivo, los servicios públicos no son de calidad y la presencia y el control del Estado son débiles.

8.3. Riesgo percibido de ser detectado y sancionado por la administración tributaria

Actualmente, nuestro modelo de sistema tributario, al igual que la mayoría de las administraciones tributarias, tiene a las sanciones y las fiscalizaciones como las dos

principales herramientas para reducir la evasión. La combinación de ambas representa para los contribuyentes la posibilidad de determinar los incentivos económicos que los llevarán a cumplir o evadir, siempre y cuando perciban que las posibilidades de ser detectados y sancionados sean altas o bajas. Sin embargo, se debe tener en cuenta que, dada la realidad peruana, no necesariamente incrementar las sanciones conduciría a lograr un mayor cumplimiento tributario, por el contrario, uso excesivo de estas herramientas puede llevar en la práctica a no poder imponer sanciones, sobre todo si las normas contienen vacíos legales que ponen en riesgo los derechos de los contribuyentes, incrementándose con ello las posibilidades de evasión.

9.El sistema tributario peruano

La tributación actual sigue un estándar internacional y se constituyó a través de la adopción de una política fiscal, la creación de un sistema tributario y la formación de una administración tributaria. Si bien es cierto que los tributos existieron como tales desde la antigüedad con la formación de los Estados, también es cierto que su noción se ha modificado por el concepto del deber que tienen los ciudadanos de contribuir con el gasto del país en forma consistente con su capacidad de pago. Por ello, en las sociedades modernas todos los tributos, con independencia de su denominación, se aplican a los contribuyentes de acuerdo con las operaciones que realicen y sirven como fuente de recursos para el desarrollo del país (Sunat, 2012). Smith y Kinsey (1987) consideran al contribuyente como el nexo principal entre el individuo y el Estado y a las leyes tributarias como expresión del derecho administrativo estructurado para el cumplimiento de sus fines. Señalan también que el cumplimiento es tan problemático como el incumplimiento, pues las personas tienen diferentes oportunidades tanto para cumplir como para evadir; por ello, identifican cuatro grupos de factores que influyen en las decisiones sobre cumplimiento: las consecuencias materiales, las expectativas normativas, las actitudes y las creencias sociojurídicas, y los factores expresivos.

1. El cumplimiento tributario en el Perú

Como se ha indicado, el incumplimiento tributario en el Perú es alto. Schneider *et al.* (2010) realizaron una investigación acerca de las tasas de informalidad que existen en los diversos países del mundo, la cual relacionaron con el incumplimiento fiscal. En el año en el que investigó la tasa estimada de informalidad en el Perú fue de 66.4% del PBI.

En un estudio nacional de hogares realizado por encargo de la Sunat, el Instituto Cuánto (2009) identificó diversos factores que influyen en la decisión de pago de impuestos por los contribuyentes, clasificándolos por orden de impacto. Según ese estudio, los factores que más influyen son la democracia, la cooperación, el papel del Estado y la honestidad.

La Sunat considera que la cultura tributaria es uno de los ejes estratégicos fundamentales para la ampliación de la base tributaria, la cual debe ser impulsada por sus propios funcionarios y difundida a través de familiares y amigos, transmitiendo la importancia de la tributación y el rechazo a la evasión, la informalidad y el contrabando a partir de la exigencia de la entrega de comprobantes de pago en cada transacción económica que realicen. Como parte del cumplimiento de su objetivo de lograr generar conciencia tributaria, en 2011 lanzó un proyecto conjunto con el Ministerio Público para promocionar los beneficios que trae consigo la tributación. Para este proyecto, la cultura tributaria está vinculada con el conocimiento de las normas tributarias y las creencias acertadas que tienen los contribuyentes sobre los beneficios del cumplimiento fiscal, la cual da origen a actitudes positivas.

Con respecto de la equidad percibida del sistema tributario, la Sunat estima que los contribuyentes la perciben de acuerdo con su experiencia y en la medida en que tengan voz para participar en el proceso de determinación de la política tributaria y sean escuchados por las autoridades, el Estado y los funcionarios que lo dirigen. De allí que los contribuyentes perciben y califican si son justos los mecanismos para la definición de los niveles de impuestos o de exoneraciones, la asignación, la redistribución de los ingresos fiscales y las sanciones impuestas a los evasores. Por ello, a mayor percepción de justicia mayor es el reconocimiento de la legitimidad de las decisiones adoptadas por Estado y, por ende, mayor será su disposición de cumplir con las normas.

Además, esta justicia se refiere a la percepción de la progresividad en el sistema tributario y de las relaciones de intercambio equilibradas y favorables para los contribuyentes. Por lo que si el contribuyente percibe que paga más el que genera más ingresos se verá incentivado a tener un mayor compromiso y actuará cooperando; de lo contrario, tratará de justificar sus actitudes a favor de la evasión como mecanismo de hacer justicia para conseguir la equidad en el intercambio fiscal.

Asimismo, la Sunat entiende que existen otros factores que influyen en la percepción del sistema tributario, como la equidad en la distribución de la carga fiscal en tanto se perciba que las normas la salvaguardan, y la equidad en el intercambio fiscal referida a la existencia

de correspondencia entre los tributos que se pagan y el suministro de servicios que recibe por parte del Estado quien debe garantizar sus derechos como ciudadano. De ello se puede concluir que la aceptación del sistema tributario se hace necesaria si se quiere elevar el cumplimiento, pero si este se percibe como injusto, o que los impuestos no cumplen con los fines para los cuales se crearon, los contribuyentes creen que se están gestionando de manera ineficiente los recursos del Estado y, por ello, como es obvio, estarán menos dispuestos a cumplir con sus obligaciones tributarias.

Finalmente, la Sunat asume que el individuo cooperará con el Estado y la sociedad en la medida en que las normas sociales se adecuen a los preceptos de una cultura positiva del pago de impuestos, es decir; que cumplirá si otros también lo hacen y siempre que le inspiren confianza. Estas leyes sociales comprenden las costumbres y las reglas mínimas compartidas que generan sentimientos de pertenencia y facilitan la convivencia entre los miembros del grupo o la sociedad. Se precisa que los ciudadanos que perciben un alto grado de madurez democrática del sistema político tenderán a estar más dispuestos al cumplimiento de sus obligaciones tributarias en forma voluntaria como mecanismo para preservar el orden político y social. Se concluye que los contribuyentes perciben que el Estado no está cumpliendo con el rol que le corresponde, lo que puede explicar sus dudas respecto al uso y el destino de los impuestos; así, por un lado, existen personas que piensan que el Estado debería ser benefactor, pero que está recibiendo pocos ingresos fiscales, pero, por el otro, algunas lo ven como regulador y consideran que recibe demasiados recursos.

2. LA CONSTITUCION, PRINCIPIOS Y LOS TRIBUTOS

La Constitución Política del Perú de 1993 establece: Art.74: “Los tributos se crean, modifican, derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por Ley o Decreto Legislativo en caso de delegación de facultades, salvo los aranceles y las tasas, las cuales se regulan mediante Decreto Supremo. Los gobiernos locales pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasa; o exonerar de estas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la Ley. El estado al ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de Reserva de la Ley y los de igualdad y Respeto de los Derechos Fundamentales de la persona. Ningún tributo puede tener efecto confiscatorio. Los Decretos de Urgencia no pueden contener materia tributaria, las leyes relativas a tributos de periodicidad anual rigen a partir del primero de Enero del año siguiente de su promulgación. Las leyes de Presupuesto no

pueden contener normas sobre materia tributaria. No surte efecto las normas tributarias dictadas en violación de los que se establece en el presente artículo.

3.LOS PRINCIPIOS TRIBUTARIOS

“Son el límite del Poder Tributario del Estado, a fin de que no se vulnere los derechos fundamentales de la persona, ni se colisione con otros sectores y potestades con las cuales se debe coexistir.” Entre ellos tenemos los siguientes:

PRINCIPIO DE LEGALIDAD-RESERVA DE LEY

El principio de legalidad establece la obligatoriedad que toda norma en materia tributaria debe ser dada por una **“Ley expresa”**

En latín este principio es expresado bajo la frase: **“Nullum tributum sine lege”**; que significa **“no hay tributo sin ley”**. Este principio se explica como un sistema de subordinación a un poder superior o extraordinario, que en el derecho moderno no puede ser la voluntad del gobernante, sino la voluntad de aquello que representa al gobernante, es decir de la misma sociedad representada. Así el principio de Legalidad, o de Reserva de la Ley, delimita el campo y legitimidad del obrar del Estado para imponer tributos. No cualquier órgano puede imponer tributos, sino sólo aquellos que pueden o tienen la potestad para ello, y sólo la tienen si están autorizados por ley. Eso es lo que cautela este principio. En un Estado moderno la ley no es la boca del soberano, sino la boca de la sociedad. Este principio es, pues, un medio de garantizar cierta estabilidad y respeto por los derechos de toda la sociedad, fundados en el pacto social, y esta se expresa a través de la ley. Tiene la facultad para crear, modificar o extinguir tributos.

Sólo pueden ser normas con rango de ley, aquellas que derivan de órganos que tienen potestad legislativa, es decir, de potestad para crear normas. Y ¿quiénes tienen potestad legislativa? el Gobierno Central, Regional, y Local, que tienen por tal motivo potestad tributaria, y puesto que Se constituyen como entes que representan a la sociedad. La potestad tributaria por eso la tienen quienes tienen facultad legislativa.

Es éste principio un método de razonabilidad, de tal manera que si mediante ley se da poder de crear tributos, etc., pues también mediante ley se tiene que ponerle límites a este poder, o facultad o potestad. De tal forma que se le opone a esta facultad tributaria una fuerza igual y superior que es la propia ley.

PRINCIPIO DE IGUALDAD O UNIFORMIDAD:

Mediante este principio se establece que las personas en tanto estén sujetas a cualquier impuesto o tributo y se encuentren en iguales condiciones, deben recibir el mismo trato con referencia a ese impuesto o tributo.

Este principio es un límite para aquel que ejerce el poder tributario, debe cumplir con él vigilando el grado de desigualdad tributaria en el espacio, para que los impuestos se apliquen en proporción a esa desigualdad. Así mismo no establecer impuestos que graven por igual a todos, con una única tasa, porque de esta manera se estaría tratando igual a contribuyentes que tienen mayor capacidad contributiva.

Todos necesitamos, por igual, ciertas cosas. Necesitamos, por ejemplo, ciertos servicios, derechos, etc. Y, aun siendo realmente desiguales, hay algunas necesidades iguales. Por lo tanto, más que igualdad de personas hay igualdad en las “necesidades prioritarias” de estas personas, por lo que se llaman “necesidades colectivas”.

Lo que el principio de uniformidad pretende en el Derecho Tributario- es determinar por intermedio de la igualdad, cierta uniformidad en el pago, en el tributo, eso significaría “desigualdad contributiva” justa, es decir: “a mayor capacidad contributiva la aportación tributaria es mayor”. En términos sencillos: si yo gano más debo pagar mayores impuestos, o porcentajes mayores de un mismo impuesto general; por ejemplo, el impuesto a las rentas.

PRINCIPIO DE NO CONFISCATORIEDAD

Este principio es un límite al Poder Tributario, porque manda que los tributos a los que está obligado un contribuyente no signifique una proporción muy elevada de su renta o patrimonio toda vez que los tributos deben guardar relación con la capacidad de pago del contribuyente.

El Artículo 139 de la constitución Política del Estado, garantiza a este principio en su art. 2 inciso 14 y en el Art. 125, en el Art. 2 inciso 14 establece que toda persona tiene derecho a la propiedad y a la herencia dentro de la constitución y las leyes, y el Art.125 dispone que la propiedad es inviolable. El estado lo garantiza. Así mismo debemos tener en cuenta como límites al cobro de una deuda tributaria lo dispuesto por el Art.38 del Código Tributario, que dispone que la extinción (muerte si es persona natural o disolución si es persona jurídica), en estado de insolvencia judicialmente comprobada, extingue la deuda tributaria.

Otro principio a tener en cuenta y que también es un límite al poder tributario, es el de la **Inexigibilidad de las obligaciones**, mediante el cual no se puede exigir el cumplimiento de una obligación tributaria cuando es imposible.

Luis Hernández Berenguel explica que “la confiscatoriedad desde el punto de vista cuantitativo no es propiamente un principio de la tributación, sino más bien una consecuencia de la inobservancia del principio de capacidad contributiva.” Este principio puede definirse como una garantía contra el atentado a las posibilidades económicas del contribuyente. Es decir, cuando el tributo excede a las posibilidades económicas del contribuyente se produce un fenómeno confiscatorio – aclara Luis Hernández Berenguel.

PRINCIPIO DE RESPETO A LOS DERECHOS FUNDAMENTALES DE LA PERSONA

Los derechos fundamentales de la persona tienen un reconocimiento internacional, y se disponen como dogmas, o derechos universales que deben ser tutelados siempre por el Derecho. Hablar, pues, de Derechos Fundamentales es hablar de fundamentos, es decir de “fuerzas irresistibles y últimas” –según Bobbio-, que actúan como dogmas. Por eso, los derechos fundamentales son dogmas. Así, la igualdad, la libertad, son derechos fundamentales porque su validez no está en debate. Lo que puede estar en duda es el margen de estos derechos, pero no los derechos. Este principio alude, pues, a la protección o tutela de los Derechos Fundamentales, frente a los tributos, o a la potestad tributaria del Estado, que por tal motivo, no puede agredir estos derechos fundamentales de la persona.

10. SISTEMA TRIBUTARIO NACIONAL

A. SISTEMA TRIBUTARIO

El sistema tributario nacional es el conjunto de principios, reglas, normas que el Estado Peruano ha establecido en materia tributaria para establecer los tributos (impuestos, contribuciones y tasas que existen en el Perú). Se desenvuelve dentro del marco conceptual que le brinda el Derecho Tributario, el Código Tributario y la Ley Penal Tributaria.

B. ESTRUCTURA DEL SISTEMA TRIBUTARIO PERUANO.

Está orientado en dos normas legales.

- El código tributario (Decreto Legislativo N° 816 y Decreto Supremo N° 133- 2013-EF), es el eje fundamental del Sistema Nacional, establece los principios generales, institucionales, procedimientos y normas del ordenamiento jurídico – tributario. Este

Código rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos (impuestos, contribuciones y tasas).

- Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), esta norma identifica cuatro grandes sub-conjuntos de tributos: Tributos que constituyen ingresos del Gobierno Nacional, Gobierno regional, Gobiernos locales y contribuciones que constituyen ingresos para otras reparticiones públicas diferentes del gobierno nacional y local.

C. LOS TRIBUTOS

El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. El término genérico tributo comprende: Impuestos, contribuciones y tasas³

CLASIFICACIÓN DE LOS TRIBUTOS

1) Impuesto.- La palabra impuesto proviene del verbo imponer, que significa poner encima. Por lo tanto el impuesto es un aporte obligatorio, es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado. Es unánime aquí la doctrina al señalar que la característica primordial de los impuestos es que no existe relación entre lo que se paga y el destino de estos fondos, denominados, por ese motivo, como tributo no vinculados, por cuanto a su exigibilidad es independiente de cualquier actividad estatal y/o privada referida al contribuyente. Por ejemplo⁴, el impuesto a la renta. Uno aporta el impuesto, pero la contraprestación del Estado por ese aporte no se visualiza de forma inmediata, sino a través de los servicios estatales de educación, salud, administración de justicia, etc.

Clasificación de los Impuestos:

a. Impuesto Directo.- Son aquellos que inciden directamente sobre el ingreso o el patrimonio de las personas o empresas. Por ejemplo, cada persona o empresa declara y paga el impuesto a la renta de acuerdo con los ingresos que ha obtenido, entre otros tenemos también los derechos arancelarios por las importaciones y el impuesto al Patrimonio Predial

por las propiedades inmuebles. En este caso del impuesto directo, quién declara y lo paga es la persona que soporta la carga tributaria.

b. Impuesto Indirecto.- Son aquellos que inciden sobre el consumo, pero que los paga el consumidor del producto o servicio. Como ejemplo tenemos el impuesto general a las ventas, impuesto selectivo al consumo.

2) Contribución.- Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales. Por ejemplo⁵, las aportaciones a ESSALUD, benefician directamente en prestaciones de salud para quienes realizan esa aportación y para sus familias.

3) Tasa.- Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente. En este sentido, a diferencia de los precios públicos, las tasas tienen, en tanto tributo, como fuente la Ley, por lo que, no se considera tasa al pago que se recibe por un servicio de origen contractual. A su vez dentro del concepto tasa, entre otras, encontramos la siguientes sub-clasificación:

a) **Arbitrios:** son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público. Como ejemplo se puede citar al arbitrio por mantenimiento de parques y jardines.

b) **Derechos:** son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o por el uso o aprovechamiento de bienes públicos. Un ejemplo de esta clase de tributo, es el monto que se paga por la obtención de una partida de nacimiento.

c) **Licencias:** son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control oficialización. La constitución de 1993 considera expresamente a las licencias dentro del poder tributario originario de las Municipales

LOS TRIBUTOS DEL GOBIERNO CENTRAL:

a. Impuesto a la Renta⁶, grava:

Las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos. Así tenemos:

Las regalías

- Los resultados de la enajenación de Terrenos rústicos o urbanos por el sistema de urbanización o lotización.
- Inmuebles comprendidos o no bajo el régimen de propiedad horizontal, cuando hubieren sido adquiridos o edificados, total o parcialmente, para efectos de la enajenación
- Las ganancias de capital
- Otros ingresos que provengan de terceros, establecidos por esta Ley.
- Las rentas imputadas, incluyendo las de goce o disfrute, establecidas por esta Ley.

Las rentas de fuente peruana afectas al impuesto están divididas en cinco categorías, además existe un tratamiento especial para las rentas percibidas de fuente extranjera:

1. Primera Categoría, las rentas reales (en efectivo o en especie) del arrendamiento o sub arrendamiento, el valor de las mejoras, provenientes de los predios rústicos y urbanos o de bienes muebles.

2. Segunda Categoría, intereses por colocación de capitales, regalías, patentes, rentas vitalicias, derechos de llave y otros.

3. Tercera Categoría, en general, las derivadas de actividades comerciales, industriales, servicios o negocios

4. Cuarta Categoría, las obtenidas por el ejercicio individual de cualquier profesión, ciencia, arte u oficio.

5. Quinta Categoría, las obtenidas por el trabajo personal prestado en relación de dependencia.

b. Impuesto General a las Ventas: grava las siguientes operaciones

- Venta en el país de bienes muebles.
- La prestación o utilización de servicios en el país
- Los contrato de construcción
- La primera venta de inmuebles que realizan los constructores de los mismos
- La importación de bienes

c. Impuesto Selectivo al Consumo: es el impuesto que se aplica solo a la producción o importación de determinados productos como cigarros, licores, gaseosas, cervezas, combustibles, etc. Este impuesto grava:

- La venta del país a nivel nacional de productor y la importación de los bienes, especificados en los apéndices III y IV de LIGV e ISC.
- La venta del país por el importador de los bienes, especificados en el literal A del apéndice IV de dicha ley
- Los juegos de azar y apuestas, tales como loterías, bingos, sorteos, rifas y eventos hípicas.

d. Nuevo régimen Único Simplificados: Es un régimen simple que establece un pago únicos por el impuesto a la renta y el Impuesto general a las ventas (incluido el IPM), solo pueden acogerse las personas naturales, sucesiones indivisas y las EIRL (Ley N° 30056 del 02.07.2013).

Para acogerse al nuevo RUS se debe cumplir con las siguientes condiciones:

- El monto de los ingresos brutos anuales no deben de superar los S/. 360,000 nuevos soles, al igual que las compras.
- Realizar sus actividades en un solo establecimiento o sede productiva
- El valor de los activos fijos que incluyen instalaciones, maquinarias y equipo de cualquier índole no deben de superar los S/, 70,000 nuevos soles (no se considera el valor de predios y vehículos que requiera el negocio)

e. Derechos Arancelarios o Ad-Valoren: son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el almacén de aduanas

f. Otros impuestos:

Impuesto a las transacciones Financieras – ITF: grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del sistema financiero, creado por el D.L 939, modificado por la Ley 28194 vigente desde el 01.03.2004

- **Impuesto temporal a los Activos netos:** se aplica a los generadores de renta de Tercera categoría sujetos al Régimen general del Impuesto a la Renta sobre los activos netos al 31 de diciembre del año anterior y ser paga en nueve cuotas desde el mes de abril de cada año.

TRIBUTOS DE GOBIERNOS LOCALES:

a. Impuesto de Alcabala.- grava la transferencia de bienes inmuebles a título oneroso o gratuito, inclusive las ventas con reserva de dominio.

b. Impuesto Predial.- grava el valor de la propiedad de los predios urbanos y rústicos

c. Impuesto al Patrimonio Vehículos.- grava la propiedad de los vehículos fabricados en el país o importados con una antigüedad no mayor a tres años, la tasa es el 1% sobre el valor original de adquisición.

d. Impuesto a las apuestas.- grava los ingresos de las entidades organizadoras de eventos hípicos en las que se realizan las apuestas.

e. Impuesto a los juegos.- grava la realización de actividades relacionadas con los juegos, como loterías, bingos y rifas.

f. Impuesto a los espectáculos públicos no deportivos.- grava el monto que se abona por concepto de ingreso a dicho espectáculo, con excepción de los espectáculos culturales autorizados por el INC

TRIBUTOS PARA OTROS FINES:

a. Contribuciones al Seguro Social de Salud (ESSALUD).- la Ley 27056 que creó el Seguro Social de Salud reemplazo al Instituto Peruano de Seguro Peruano Social (IPSS), con la finalidad de dar cobertura a los asegurados y derecho habientes, este seguro se complementa con los planes de salud brindados por las entidades empleadoras ya sea en establecimientos propios o con planes contratados con entidades prestadoras de salud debidamente constituidas, es financiado con sus recursos propios.

b. Contribución al Sistema Nacional de Pensiones (ONP).- se creó en sustitución de los sistemas de pensiones de las cajas de pensiones de la caja Nacional de seguridad Social, del seguro del empleado y del fondo especial de jubilación de empleados particulares.

c. Contribución al Servicio nacional de adiestramiento en trabajo industrial (SENATI).- creada por ley 771, grava el total de remuneraciones que pagan a sus trabajadores las empresas que desarrollan actividades industriales manufactureras en la categoría de clasificación industrial internacional uniforme – CIU de todas las actividades económicas de las naciones unidas.

d. Contribución al Servicio nacional de capacitación para la industria de la construcción (SENCICO).- Creada por DL N° 174, aportan las personas naturales y jurídicas que constituyen para sí o para terceros dentro de las actividades comprendidas en la gran división 45 de la CIU de las naciones unidas.

D. LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

Es la relación de Derecho Público, consistente en el vínculo entre el acreedor (sujeto activo) y el deudor tributario (sujeto pasivo) establecido por Ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria por parte de este último a favor del primero, siendo exigible coactivamente.

Los elementos de la obligación tributaria:

- **Sujeto Activo o Acreedor Tributario:** Es aquel en favor del cual debe realizarse la prestación tributaria. Son acreedores de la obligación tributaria el Gobierno Central, los Gobiernos Regionales, los Gobiernos Locales, así como las entidades de Derecho Público con personería jurídica propia, cuando la Ley les asigne.
- **La Superintendencia de Administración Tributaria –SUNAT:** en su calidad de órgano administrador, es competente para la administración de tributos internos y de los derechos arancelarios; esto es, Impuesto General a la Ventas, Impuesto a la Renta, Impuesto de Promoción Municipal e Impuesto Selectivo al Consumo, entre otros..
- **Sujeto Pasivo o Deudor Tributario:** Es aquella persona designada por Ley como obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable.
- **Contribuyente:** Aquel que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria. Es un deudor por cuenta propia, en tanto
- **Responsable:** Aquel que sin realizar el hecho imponible, se encuentra obligado a cumplir con la obligación tributaria. Personas naturales Se presume, sin admitir prueba en contrario, que es el de su residencia habitual (permanencia en lugar mayor a seis meses), o donde desarrolla sus actividades civiles o comerciales, o donde se encuentran los bienes relacionados con los hechos que generen las obligaciones tributarias, o el declarado ante el Registro Nacional de Identificación y Estado Civil (RENIEC).
- **Personas Jurídicas:** Se presume, sin admitir prueba en contrario, que es aquel donde se encuentra su dirección o administración efectiva, el del centro principal de su actividad, donde se encuentran los bienes relacionados con los hechos que generan las obligaciones tributarias o el de su representante legal, entendiéndose como tal, su domicilio fiscal.

E. NACIMIENTO DE LA OBLIGACION TRIBUTARIA

Obligación Tributaria.-

En el artículo 2° del código tributario señala que "la obligación tributaria nace cuando se realiza el hecho previsto en la ley, como generador de dicha obligación" como ejemplo de **hecho generador** la venta de bienes, importación, ejecución de contratos de construcción, son algunos de los hechos generadores de la obligación de pagar el IGV.

Toda norma, contiene una hipótesis y un mandato, en el caso del IGV, una de las hipótesis sería la venta de bienes; vale decir que cuando se perfeccione la venta de algún bien que se encuentre gravada con el impuesto el estado por la realización de ese acto se encontrará en posición de poder cobrar el tributo.

En materia tributaria la hipótesis de la norma lleva implícito cuatro aspectos:

1. **Aspecto objetivo o material** precisa que se está afectando o gravando con la norma, generalmente responde a la pregunta ¿qué es lo que se grava?
2. **Aspecto subjetivo o personal** precisa quien es el sujeto que se encuentra obligado al cumplimiento de la prestación tributaria, generalmente responde a la pregunta ¿quién es el sujeto obligado al pago?
3. **Aspecto temporal** precisa el momento en el cual nace la obligación tributaria, generalmente responde a la pregunta ¿cuándo nace la obligación tributaria?
4. **Aspecto espacial** precisa el lugar donde se desarrolla la operación y generalmente responde a la pregunta ¿dónde se configura el hecho imponible?

Hecho Generador.-

El hecho generador de la obligación tributaria es el presupuesto establecido por la ley para tipificar al tributo y cuya realización origina el nacimiento de la obligación tributaria.

F. FINES DE LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

- Administrar, aplicar, fiscalizar y recaudar los tributos internos del Gobierno Nacional, con excepción de las municipalidades, desarrollar las mismas funciones respecto de las aportaciones al Seguro Social de Salud (ESSALUD) y a la Oficina de Normalización Previsional (ONP).
- Dictar normas en materia tributaria, aduanera y de organización interna.
- Implementar, inspeccionar y controlar la política aduanera en el territorio nacional, aplicando, fiscalizando, sancionando y recaudando los tributos y aranceles del

gobierno central que fije la legislación aduanera y los tratados y convenios internacionales.

- Facilitar las actividades aduaneras de comercio exterior.
- Inspeccionar el tráfico internacional de personas y medios de transporte.
- Desarrollar las acciones necesarias para prevenir y reprimir la comisión de delitos aduaneros y tráfico ilícito de bienes.
- Proponer al Ministerio de Economía y Finanzas la celebración de acuerdos y convenios internacionales referidos a materia tributaria y aduanera y participar en la elaboración de los proyectos de dichos acuerdos y convenios.
- Liderar las iniciativas y proyectos relacionados con la cadena logística del comercio exterior, cuando tengan uno o más componentes propios de las actividades aduaneras.
- Proveer servicios a los contribuyentes, responsables y usuarios del comercio exterior a fin de promover y facilitar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
- Las demás que señale la ley.

G. FACULTADES DE LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

1. Facultad de Recaudación

Una de sus funciones es recaudar los tributos. Para ello, podrá contratar directamente los servicios de las entidades del sistema bancario y financiero para recibir el pago de deudas correspondientes a tributos administrados. Los acuerdos podrán incluir la autorización para recibir y procesar declaraciones y otras comunicaciones dirigidas a la Administración. En nuestro País la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria SUNAT, ha adoptado un sistema mixto de recaudación desde el mes de julio de 1993.

Mediante este sistema, los bancos recepcionan a nivel nacional a través de sus sucursales y agencias, las declaraciones pago de los contribuyentes facilitando así el cumplimiento voluntario y oportuno de las obligaciones tributarias de los contribuyentes.

2. Facultad de Determinación de la obligación tributaria

Según el Art. 59 del Condigo Tributario señala lo siguiente:

- a. El deudor tributario verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, señala la base imponible y la cuantía del tributo.

b. La Administración Tributaria verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, identifica al deudor tributario, señala la base imponible y la cuantía del tributo.

3. Facultad de Fiscalización

La facultad de fiscalización de la Administración Tributaria, según el Art. 62 del Código Tributario, se ejerce en forma discrecional. El ejercicio de la función fiscalizadora incluye: La inspección, investigación y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias (incluso de aquellos sujetos que gocen de inafectación, exoneración o beneficios tributarios). Para tal efecto, dispone entre otras las siguientes facultades discrecionales:

- Exigir a los deudores tributarios la exhibición y/o presentación de: Libros, registros y/o documentos que sustenten la contabilidad y/o que se encuentren relacionados con hechos susceptibles de generar obligaciones tributarias, los mismos que deberán ser llevados de acuerdo con las normas correspondientes.
- Requerir a terceros informaciones y exhibición y/o presentación de sus libros, registros, documentos, emisión y uso de tarjetas de crédito o afines y correspondencia comercial relacionada con hechos que determinen tributación.
- Solicitar la comparecencia de los deudores o terceros.
- Efectuar tomas de inventario de bienes. Cuando se presuma la existencia de evasión tributaria podrá inmovilizar libros, archivos, documentos, registros en general y bienes, de cualquier naturaleza, por un período no mayor de cinco días hábiles, prorrogables por otro igual; o efectuar incautaciones de libros, archivos, documentos, registros en general y bienes, de cualquier naturaleza, incluidos programas informáticos y archivos en soporte magnético o similares, que guarden relación con la realización de hechos susceptibles de generar obligaciones tributarias, por un plazo no mayor de 45 días hábiles, prorrogables por 15 días.

4. Facultad Sancionadora

Cuando el contribuyente o responsable incumple alguna disposición en materia tributaria se entenderá que ha cometido un ilícito o una infracción tributaria. Algunas infracciones derivadas del incumplimiento de obligaciones tributarias son:

- No inscribirse en el RUC
- No otorgar y/o exigir comprobantes de pago.
- No llevar libros y registros contables.

- No presentar declaraciones y comunicaciones.
- No permitir el control de la administración tributaria.
- Otras obligaciones tributarias.

H. OBLIGACIONES DE LOS CONTRIBUYENTES

La obligación es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario establecido por ley que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente⁹.

Existen dos tipos de obligaciones tributarias:

- **Obligaciones Formales.**-consisten básicamente en comunicar información a la SUNAT, entre ellas tenemos:

- Inscripción en el RUC
- Otorgamiento de comprobante de pago por sus ventas
- Presentaciones de declaraciones juradas y otras comunicaciones
- Llevar los Registros y Libros contables de acuerdo a las normas establecidas.
- permitir el control de la SUNAT

- **Obligación Sustancial.**- consiste en hacer el pago del tributo, que corresponde a cada contribuyente, constituyendo la esencia de la materia tributaria

I. DERECHOS DE LOS CONTRIBUYENTES

El Art. 92 del código tributario establece los derechos de los administrados, los cuales son los siguientes:

- a) Ser tratados con respeto y consideración por el personal al servicio de la Administración Tributaria;
- b) Exigir la devolución de lo pagado indebidamente o en exceso, de acuerdo con las normas vigentes.
- c) El derecho a la devolución de pagos indebidos o en exceso, en el caso de personas naturales, incluye a los herederos y causahabientes del deudor tributario quienes podrán solicitarlo en los términos establecidos por el Artículo 39.
- d) Sustituir o rectificar sus declaraciones juradas, conforme a las disposiciones sobre la materia;
- e) Interponer reclamo, apelación, demanda contencioso-administrativa y cualquier otro medio impugnatorio establecido en el presente Código;

- f) Conocer el estado de tramitación de los procedimientos en que sea parte así como la identidad de las autoridades de la Administración Tributaria encargadas de éstos y bajo cuya responsabilidad se tramiten aquéllos.
- g) Solicitar la ampliación de lo resuelto por el Tribunal Fiscal;
- h) Solicitar la no aplicación de intereses y sanciones en los casos de duda razonable o dualidad de criterio de acuerdo a lo previsto en el Artículo 170
- i) Interponer queja por omisión o demora en resolver los procedimientos tributarios o por cualquier otro incumplimiento a las normas establecidas en el presente Código;
- j) Formular consulta a través de las entidades representativas, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 93, y obtener la debida orientación respecto de sus obligaciones tributarias;
- k) La confidencialidad de la información proporcionada a la Administración Tributaria en los términos señalados en el Artículo 85;
- l) Solicitar copia de las declaraciones o comunicaciones por él presentadas a la Administración Tributaria;
- m) No proporcionar los documentos ya presentados y que se encuentran en poder de la Administración Tributaria;
- n) Contar con el asesoramiento particular que consideren necesario, cuando se le requiera su comparecencia, así como a que se le haga entrega de la copia del acta respectiva, luego de finalizado el acto y a su sola solicitud verbal o escrita.
- o) Solicitar aplazamiento y/o fraccionamiento de deudas tributarias de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 36;
- p) Solicitar a la Administración la prescripción de la deuda tributaria;
- q) Tener un servicio eficiente de la Administración y facilidades necesarias para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, de conformidad con las normas vigentes.
- r) Designar hasta dos (2) representantes durante el procedimiento de fiscalización, con el fin de tener acceso a la información de los terceros independientes utilizados como comparables por la Administración Tributaria como consecuencia de la aplicación de las normas de precios de transferencia.

11. LA EVASIÓN TRIBUTARIA

1. CONCEPTO:

Es un acto ilegal que consiste en ocultar bienes o ingresos con el fin de pagar menos impuestos. Consiste en omitir su obligación de declarar totalmente su ingreso, patrimonio, ganancia o venta, con la finalidad de no ser considerada como parte de la base sobre la que se calcula el impuesto. La evasión puede ser parcial o total.

Parcial, cuando el contribuyente declara y paga puntualmente, pero solo una parte de los tributos a los que está obligado.

Total, cuando evita todo el pago de dichos tributos, aun cuando no se utilice ningún medio¹¹.

2. CAUSAS:

- El egoísmo natural de la persona por desprenderse de una parte de sus ingresos en beneficio de un bien común, lo que demuestra una escasa formación cívico – tributaria.
- La existencia de un desequilibrio entre la carga tributaria y la capacidad económica de los contribuyentes.
- El aumento de las tasas de los impuestos, los estudios sobre la materia revelan que a mayores tasas, mayores son los niveles de evasión.
- El establecimiento de exoneraciones para algunos sectores económicos o zonas geográficas que son utilizadas de manera incorrecta.
- La emisión de normas tributarias complejas, lo que atenta la simplicidad y neutralidad en la aplicación de los tributos
- La inestabilidad tributaria originaria por la modificación constante de las normas.
La falta de conciencia tributaria, por ejemplo la no exigencia del comprobante de pago para obtener una rebaja en el precio o simplemente porque le resulta indiferente, asimismo la obtención de ganancias ilícitas, sorprendiendo la buena fe de la administración tributaria.

Según el Contador Público Miguel Aquino (1998), en un trabajo realizado en la Universidad de Barcelona menciona algunas causas más comunes de la evasión tributaria tales como:

- Carencia de conciencia y cultura tributaria (falta de educación, falta de solidaridad, idiosincrasia del pueblo, falta de claridad en el destino de los gastos públicos)

- Sistema tributario poco transparente (las leyes tributarias, los decretos reglamentarios, circulares, etc., sean claros y precisos, que no permitan la existencia de ningún tipo de dudas para los administrados)
- Bajo riesgo de ser detectado (El contribuyente al saber que no se lo puede controlar se siente tentado a incurrir en esa conducta de tipo fiscal)

3. CONSECUENCIAS:

- No permite que el Estado cuente con los recursos necesarios para brindar los servicios básicos a la población.
- Influye en la generación de un déficit fiscal que origina nuevos tributos, mayores tasas o créditos externos
- La creación de más tributos o el aumento de las tasas ya existentes que afectan a los que cumplen con sus obligaciones, cuando lo lógico sería ampliar la base contributiva con respecto a lo poco o nada tributan.

De otro lado, por los préstamos externos hay que pagar intereses, lo que significa mayores gastos para el Estado; es decir, toda la sociedad debe hacer un esfuerzo para pagar los gastos ocasionados por quienes no cumplieron con sus obligaciones tributarias.

- Perjudica al desarrollo económico del país, no permitiendo que el Estado pueda redistribuir el ingreso a partir de la tributación.

12. ELUSION TRIBUTARIA

1. CONCEPTO:

Según Villegas (2000), la elusión es el acto de defraudación fiscal cuyo propósito es reducir el pago de las contribuciones que por ley le corresponden a un contribuyente. Puede ser por engaños, errores, u omisiones en las declaraciones o cualquier otro acto del que se tenga un beneficio indebido en perjuicio del fisco. la elusión fiscal es siempre una conducta antijurídica.

2. DIFERENCIA ENTRE EVASION Y ELUSION TRIBUTARIA

La *evasión fiscal* es un ilícito que lleva aparejada una serie de consecuencias jurídicas, mientras que la *elusión fiscal* no hay, en principio, ilícito tributario.

La *evasión fiscal* implica la transgresión de la legislación tributaria vigente, mientras que la *elusión fiscal* supone que los contribuyentes usan los resquicios de la ley, actuando dentro de los márgenes permitidos por la normativa

13. LA CIUDADANIA- ESTADO Y LA CULTURA TRIBUTARIA

1. LA CIUDADANÍA

La Ciudadanía significa el conjunto de derechos y deberes por los cuales el ciudadano, el individuo está sujeto en su relación con la sociedad en que vive. El término ciudadanía proviene del latín "*civitas*", que significa ciudad. Por tanto, ciudadanía es la condición que se otorga al ciudadano de ser miembro de una comunidad organizada.

Este concepto de ciudadanía está ligado al Derecho, sobre todo en lo que se refiere a los derechos políticos, sin los cuales el individuo no puede intervenir en los asuntos del Estado, que permite la participación directa o indirecta del individuo en el gobierno y en la consecuente administración a través del voto directo para elegir o para competir por cargos públicos de forma indirecta. La ciudadanía implica derechos y deberes que deben ser cumplidos por el ciudadano, sabiendo que aquellos serán responsables por la vivencia del individuo en la sociedad

2. EL ESTADO

Desde el punto de vista de la Ciencia del Derecho, se construye a partir de la conjunción de tres elementos: pueblo, territorio y soberanía. Cada uno de los elementos constitutivos del Estado puede ser definido así:

- **El Territorio**, lugar en el cual el Estado ejerce su soberanía y está constituido no sólo por el suelo sino por el subsuelo, las áreas marinas y submarinas y el espacio aéreo, el espectro electromagnético y el segmento correspondiente de la órbita geoestacionaria.
- **El Pueblo**, constituido por todas las personas que se encuentran en ese territorio y que por ello están bajo la influencia de lo determinado por el ordenamiento jurídico.
- **La Soberanía**, entendida como la característica del poder estatal que implica que dicho poder sea supremo en el orden interno e independiente en el orden externo. El derecho, como instrumento de la soberanía, regula y relaciona estos tres elementos.

3. CULTURA TRIBUTARIA.

Es un conjunto de valores, actitudes y conocimientos adquiridos por los miembros de una sociedad respecto a la tributación, con observancia de las leyes vigentes que rigen la conducta del ser humano, como sujeto capaz de ejercer y responder ante las obligaciones tributarias que del mismo devenga, es decir, este comportamiento debe ser visto no tanto como una obligación sino más bien como el deber de coadyuvar en función de resolver las necesidades de un país¹⁸.

4. LA CONCIENCIA TRIBUTARIA

La conciencia tributaria se refiere a las actitudes y creencias de las personas que motivan la voluntad de contribuir de los individuos. También se la define como el conocimiento de sentido común que las personas usan para actuar o tomar posición frente al tributo.

La conciencia tributaria tiene dos dimensiones:

- **Como proceso**, está referido a cómo se forma la conciencia tributaria en el individuo; es decir, a lo que denominamos formación de la conciencia tributaria en el cual concurren varios eventos que le otorgan justificación al comportamiento del ciudadano respecto de la tributación.
- **Como contenido**, está referido a los sistemas de información, códigos, valores, lógicas clasificatorias, principios interpretativos y orientadores del comportamiento del ciudadano respecto de la tributación. Rige con fuerza normativa en tanto instituye los límites y las posibilidades de la forma en que los contribuyentes, las mujeres y los hombres, actúan. Le denominaremos cultura tributaria.

El proceso de formación de la conciencia tributaria puede dar lugar a personas con conciencia tributaria positiva y personas con conciencia tributaria negativa. La diferencia dependería del entorno familiar y social en el que se ha socializado desde su primera infancia¹⁹

5. LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA

La SUNAT tiene como uno de sus objetivos estratégicos institucionales “Liderar el desarrollo de la conciencia fiscal y aduanera en la ciudadanía” desarrollando, entre otras acciones, diversas actividades formativas en el ámbito nacional²⁰, es así que para la generación de una cultura y la conciencia tributaria en la comunidad educativa nacional, en la juventud universitaria y en la ciudadanía, se implementó programas como Cultura Tributaria en el Sistema Escolar, en la Educación Superior, Actividades Lúdico Educativas de Cultura Tributaria.

14. LOS VALORES, LA MORAL Y LA ETICA.

1. CONCEPTO

Se definen, como las cualidades que integran a la persona, sin estos valores se perdería su humanidad o gran parte de ella. Los valores pueden entregar una imagen negativa o positiva al hombre, dependiendo de sus actos y pensamientos frente a los demás o acciones determinadas. Por ejemplo, la honestidad y responsabilidad se consideran valores positivos²¹.

2. CLASES DE VALORES

- **Valores personales:** Son normas y principios esenciales necesarios para edificar nuestras vidas. Nos guían por el camino indicado para comenzar a estrechar relaciones con los demás individuos.
- **Valores Familiares:** Son los valores que la familia determina como buenos o malos. Estos valores resultan de las vivencias, tradiciones, experiencias, creencias, que tienen los padres, y los cuales los trasmite y educan a sus hijos. Esos valores transmitidos son la educación básica para definir nuestro comportamiento y con el desenvolverse en la sociedad..
- **Valores Socioculturales:** Son aquellos valores que se desarrollan en la sociedad con la que vivimos y compartimos. Son la base para definir nuestras acciones en la sociedad, como la responsabilidad, tolerancia, respeto, comprensión, bondades, etc. No se debe confundir con los valores personales ni mucho menos con los familiares los cuales por el paso del tiempo, en la experiencia, en tradición y creencias van modificándose.
- **Valores Materiales:** Los valores materiales son aquellos que nos permiten como personas vivir. Son esos valores que se relacionan con nuestras necesidades básicas como vestarnos, hablar, alimentarnos, etc. En ocasiones los valores materiales chocan con los espirituales.
- **Valores Espirituales:** Son esos valores que hacen parte de las necesidades humanas, las cuales nos hace dar sentido a las creencias, vivencias, y sentido a nuestras vidas.

- Valores Morales: Son todos los aspectos que otorgan a la humanidad a cuidar y controlar su dignidad. Los valores morales van modificándose con el paso del tiempo, entre vivencias y experiencias se definen estos valores.

3. LA MORAL

Moral es una palabra de origen latino, que proviene del término moris (“costumbre”). Se trata de un conjunto de creencias, costumbres, valores y normas de una persona o de un grupo social, que funciona como una guía para obrar. Es decir, la moral orienta acerca de que acciones son correctas (buenas) y cuales son incorrectas (malas)

4. LA ETICA

La ética se relaciona con el estudio de la moral y de la acción humana. El concepto proviene del término griego ethikos, que significa “carácter”. Una sentencia ética es una declaración moral que elabora afirmaciones y define lo que es bueno, malo, obligatorio, permitido, etc. en lo referente a una acción o a una decisión.

15. IMPUESTO DE CUARTA CATEGORÍA

Si tienes ingresos por tu trabajo independiente, debes pagar impuesto a la renta por cuarta categoría. También se encuentran comprendidos los ingresos de los trabajadores del Estado con contrato CAS y las dietas de los directores, consejeros regionales y regidores municipales.

A continuación te detallamos cada tipo de estos ingresos :

Ingresos que son Rentas de Cuarta Categoría	
Trabajo Individual	<p>Es el ingreso personal por el desarrollo de una profesión, arte, ciencia u oficio cuyo cobro se realiza sin tener relación de dependencia.</p> <p>Se incluyen los ingresos de las personas que prestan servicios al Estado, bajo la modalidad de Contrato Administrativo de Servicios. (CAS)</p>
Desempeño de Funciones	<ul style="list-style-type: none">• Director de empresas: Persona integrante del directorio de las sociedades• Síndico: Funcionario encargado de la liquidación del activo y pasivo de una empresa en el caso de.• Mandatario: Persona que en virtud de un contrato realiza actos jurídicos, por cuenta y en interés del mandante.• Gestor de negocios: Persona que asume la gestión de los negocios o la administración de los bienes de otro.• Albacea: Persona encargada por el testador o por el juez de cumplir la última voluntad del fallecido.• Actividades similares: Entre otras el desempeño de las funciones de regidor municipal o consejero regional por las dietas que perciban.

Importante:

Las Rentas de Cuarta Categoría corresponden a servicios prestados sin relación de dependencia.

Si la renta de Cuarta Categoría se complementa con actividades empresariales o viceversa, el total de la renta que se obtenga se considerará como renta de Tercera Categoría (rentas empresariales).

1. Cálculo del Impuesto por rentas de cuarta categoría

Pagos Mensuales: (Retenciones y Pagos a Cuenta)

Retenciones: Si eres trabajador independiente y emites tus recibos por honorarios a personas, empresas o entidades calificados como agentes de retención, te retendrán el impuesto a la renta por un monto equivalente al 8% del importe total de tu recibo emitido.

No hay retención del impuesto cuando los recibos por honorarios que paguen o acrediten sean de un importe que no exceda el monto de S/. 1,500 nuevos soles.Ejemplo:

Juan Donayre contador de profesión emite un recibo por honorarios a la empresa El Cisne S.A.C. que pertenece al Régimen General y es agente de retención, por la suma de S/. 5000. El Cálculo de la retención se realiza de la siguiente manera:

Monto de Pago: S/. 5 000

Retención: 8%

Monto a Retener: (400)

Monto Total Neto : S/. 4 600

Tal como se advierte del ejemplo, la empresa retendrá a Juan S/. 400, por lo cual Juan recibirá S/. 4 600 como pago por sus honorarios.

2. Pagos a Cuenta Como trabajador independiente, bajo determinados supuestos también te puedes encontrar obligado a presentar declaración mensual y a realizar el pago a cuenta correspondiente. aplicando la tasa del 8% sobre la renta bruta abonada. Este pago a cuenta y declaración mensual lo debes realizar en aquellos casos en que el monto de la retención no cubre el impuesto sobre el total del ingreso mensual. No te encuentras obligado a declarar y realizar pagos a cuenta del Impuesto a la Renta de Cuarta Categoría por el ejercicio 2018, si tus ingresos no superan los montos que se detallan en el siguiente cuadro:

SUPUESTO	REFERENCIA	MONTO NO SUPERIOR A:	NO TE ENCUESTRAS OBLIGADO A:
Si percibes únicamente renta de cuarta categoría	El total de tus rentas de cuarta categoría percibidas en el mes	S/ 3 026.00	Presentar la declaración mensual ni a efectuar pagos a cuenta del Impuesto a la Renta
Si percibes renta de cuarta y quinta categoría	La suma de tus rentas de cuarta y quinta categoría percibidas en el mes	S/ 3 026.00	Presentar la declaración mensual ni a efectuar pagos a cuenta del Impuesto a la Renta
Si percibes exclusivamente rentas de 4ta categoría por funciones de directores de empresa, síndicos, mandatarios, gestores de negocios, albaceas, regidores o similares, o perciban dichas rentas y además otras rentas de cuarta y/o quinta categorías.	La suma de tus rentas de cuarta y quinta categoría percibidas en el mes	S/ 2 421.00	Presentar la declaración mensual ni a efectuar pagos a cuenta del Impuesto a la Renta

03. Suspensión de Retenciones

Suspensión de Retenciones y Pagos del Impuesto a la Renta

Tienes derecho a solicitar esta suspensión si proyectas en el año **no superar los ingresos por S/ 36 313,00**. Este importe es válido para el ejercicio 2018 y se incluyen en su cómputo los ingresos por rentas de quinta categoría en caso ello ocurra.

La solicitud la puedes presentar desde el mes de enero de cada año.

La solicitud se presenta usando su clave SOL por SUNAT virtual, la cual genera el formulario virtual N° 1609. Sólo se debe llenar los datos que requiere el sistema y de forma automática su solicitud de suspensión será aprobada en caso se cumplan los requisitos legales correspondientes.

La constancia de suspensión será presentada por el emisor de los recibos ante el agente de retención para que este no haga retenciones del impuesto y tiene vigencia desde el día calendario siguiente del otorgamiento de la constancia de aprobación hasta el 31 de diciembre de cada ejercicio.

Se recomienda enviar la constancia de suspensión a su correo electrónico al momento de ser generada, de modo que pueda consultarla e imprimirla las veces que lo requiera.

Sólo serán procedentes aquellas solicitudes que se encuentren dentro de los supuestos señalados por la SUNAT en su Resolución N° 013-2007/SUNAT y normas complementarias.

04. Reinicio de los Pagos y Retenciones del Impuesto

Si en un determinado mes tus rentas de cuarta o rentas tus rentas de cuarta y quinta categoría superan los montos antes señalados (S/ 36,313 para el ejercicio 2018) deberás declarar y efectuar el pago a cuenta que corresponda por la totalidad de tus ingresos que obtengas en el referido mes y consignar en tus recibos las retenciones correspondientes que te deben efectuar (8% del importe pagado)

05. Declaración y pago mensual

Como contribuyente de rentas de cuarta categoría estás obligado a presentar declaraciones mensuales a través del Formulario Virtual N° 616 o PDT 616, salvo que percibas importes que se encuentren dentro del rango exceptuado establecido por la SUNAT para cada año.

Pasos para ingresar al Formulario Virtual N° 616:

Paso 1:

Ingresas a Declaración y Pago a través del Portal de SUNAT

Paso 2:

Elegir la opción Trabajadores Independientes, complete su declaración, presente y pague por internet. También puede elegir la opción de generar un número NPS para pagar en la página web de su Banco o bien en un agente bancario o agencia de bancos autorizados.

06. Declaración y Cálculo Anual

Declaración y Pago Anual del Impuesto

Cada año, la SUNAT emite una Resolución donde se establecen los contribuyentes obligados a presentar la declaración y el impuesto anual con su respectivo cronograma de vencimientos.

La SUNAT te remite una información personalizada por internet a cual podrás acceder con tu Clave SOL, conteniendo tus ingresos y créditos del impuesto a la renta, para que puedas validar la información o la corrijas en caso de desacuerdo.

Si es conforme la envías por el mismo medio y en caso las corrija la envías también por el mismo medio, con lo cual está cumplida tu declaración anual.

Cálculo Anual:

Renta Bruta	Deducciones		Renta Neta
Por el ejercicio individual de profesión, ciencia u oficio Art. 33, inc. a) LIR	(-) 20% de la renta bruta. (Hasta el límite de las 24 UIT)	(-) 7UIT	Renta Neta de Cuarta Categoría (monto al que se le aplica el porcentaje correspondiente)
Desempeño de funciones de director de empresas, regidor municipal y otros (dietas) Art. 33, inc. a) LIR	No hay deducción		

Renta bruta: Es el total de los ingresos afectos a la renta de cuarta categoría.

Renta Neta: Es el monto que resulta de restar a la renta bruta una deducción legal del 20% hasta el límite de 24 UITs. Dicha deducción no es aplicable a las rentas percibidas por

el desempeño de funciones de director de empresas, síndico, albacea y actividades similares, incluyendo el desempeño de las funciones de regidor municipal o consejero regional.

Además de las rentas de cuarta y quinta categorías podrán deducirse anualmente, un monto fijo equivalente a siete (7) UITs. Los contribuyentes que obtengan rentas de ambas categorías sólo podrán deducir este monto por sólo una vez.

IMPORTANTE: Para calcular el impuesto anual sobre tus rentas de cuarta categoría o en caso obtengas los dos tipos de rentas (cuarta y quinta categoría) a partir del ejercicio 2015 están sujetas a una escala con tasas progresivas acumulativas de: 8%, 14%, 17%, 20% y 30% respectivamente sobre la renta neta

El impuesto anual por rentas del trabajo, se paga conjuntamente con la Declaración de Renta Anual. En caso tengas saldo a favor del impuesto podrás solicitar su devolución o compensación marcando la opción elegida en la Declaración Anual.

En caso elijas la opción de devolución se abrirá un enlace para el formulario solicitud de devolución 1649 que debes presentar inmediatamente después de presentada la Declaración anual del impuesto. En caso no lo hagas en ese momento lo podrá hacer de modo presencial ante las dependencias de la SUNAT presentado el formulario impreso N° 4949 para el mismo fin. En caso tengas deuda por Impuesto Anual y desees fraccionarla se te abrirá un enlace hacia la solicitud de fraccionamiento con el formulario virtual 687, inmediatamente después de presentada tu declaración anual del impuesto.

07. Otras Obligaciones

Emisión de recibos por honorarios:

Los comprobantes que debes emitir si eres un contribuyente de rentas de cuarta categoría se denominan Recibos por Honorarios, y se emiten electrónicamente a través de SUNAT Virtual, para lo cual deberás ingresar con tu Clave SOL al Sistema de Emisión Electrónica - SEE aprobado por la RS N° 182-2008/SUNAT.

Si eres trabajador del Estado con contrato CAS, o director de empresas y similares, no estás obligado a emitir recibos por honorarios.

Cabe precisar que el recibo por honorarios electrónico podrá convertirse en título valor con el mismo efecto de una factura negociable, en caso las condiciones de pago así lo permitan y este sea registrado ante una Institución de Liquidación y Compensación de Valores.

08. Deducción Adicional de 3UIT para el ejercicio 2017

Los contribuyentes que perciban rentas por servicios en forma independiente y/o dependiente deducen anualmente, un monto fijo equivalente a 7 UIT.

A partir del Ejercicio 2017, adicionalmente podrán deducir como gastos hasta 3 UIT por concepto de:

Arrendamiento o subarrendamiento de bienes

Porcentaje de deducción : 30%

Será deducible como gasto el 30% del: integro del alquiler pagado y igv

Condiciones para el gasto :uso de medio de pago sin importar el monto –emisor no este de baja –emisor no este como no habido (salvo levante la condición al 31.12)

Intereses de créditos hipotecarios de primera vivienda .

Porcentaje de deducción :100%

No son crédito para primera vivienda : - los otorgados para la refaccion, remodelación, ampliación ,mejoramiento y subdivisión de vivienda propia .-los contratos de capitalización inmobiliaria .-los contratos de arrendamiento financiero.

Requisitos para el gasto : –emisor no este de baja –emisor no este como no habido (salvo levante la condición al 31.12)

Servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos

Porcentaje de deducción : 30%

Será deducible como gasto el 30% de :-honorarios de médicos y odontólogos, siempre que los montos califiquen como rentas de cuarta categoría .-gastos efectuados por el contribuyente para la atención de su salud, la de sus hijos menores de 18 años,hijos mayores de 18 años con discapacidad, conyuge o concubina/o , en la parte no reembolsable por los seguros.

Requisitos para el gasto : –emisor no este de baja –emisor no este como no habido (salvo levante la condición al 31.12)- uso de medios de pago sin importar el monto.

Profesionales de cuarta categoría del DS 399-2016-EF

Porcentaje de deducción : 30%

Sera deducible como gasto el 30% de : lo pagado por el servicio

Requisitos para el gasto : –emisor no este de baja –emisor no este como no habido (salvo levante la condición al 31.12)- uso de medios de pago sin importar el monto.

Essalud de trabajadores del hogar

Porcentaje de deuccion :100%

Será deducible como gasto el 100 % de :importes pagados por concepto de aportaciones de seguro social-ESSALUD que se realicen por los trabajadores del hogar.

CONSIDERACIONES PARA LA DEDUCCIÓN DEL GASTO

Los gastos referidos del inciso a) al d), serán deducibles siempre que cumplan con lo siguiente:

i) Sustento del gasto.

Deberán sustentarse en comprobantes de pago que otorguen derecho a deducir gasto y sean emitidos electrónicamente y/o en recibos de arrendamiento que apruebe la SUNAT, según corresponda.

Lo anterior será exigible a partir de la entrada en vigencia de la Resolución de Superintendencia que emita la SUNAT donde establecerá los supuestos en los cuales los gastos podrán ser sustentados con comprobantes de pago que no sean emitidos electrónicamente.

De otro lado, es importante mencionar que a partir del 01 de abril de 2017 mediante la Resolución de Superintendencia N° 043-2017/SUNAT (publicado el 17.02.2017) se estableció que serán emisores electrónicos los sujetos que sean perceptores de rentas de cuarta categoría, en consecuencia, se ha dispuesto la generalización de la emisión y otorgamiento de los recibos por honorarios electrónicos a partir de la referida fecha.

No será deducible el gasto sustentado en comprobantes de pago emitidos por un contribuyente que a la fecha de emisión del comprobante:

1. Tenga la condición de no habido, salvo que al 31 de diciembre del ejercicio haya cumplido con levantar tal condición. La verificación de la condición de no habido podrá hacerlo consultando el RUC del prestador del servicio

2. La SUNAT le haya notificado la baja de su inscripción en el RUC. Esta baja de inscripción podrá ser a solicitud de parte o de oficio (provisional o definitiva).

ii) El pago de servicio.

El pago del servicio, incluyendo el IGV y el IPM que grave la operación, de corresponder, deberá ser realizado utilizando los medios de pago establecidos en el artículo 5° Ley N° 28194 - Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía, independientemente del monto de la contraprestación.

Aquí podrán revisar los diversos medios de pago a que se refiere la norma:

Ejemplo: Si se emite un recibo por honorarios por una atención médica de S/ 1,000, el pago debe ser bancarizado para poder aplicar las reglas indicadas en el artículo 46° de la Ley de Impuesto a la Renta, aun cuando dicho monto no supere los S/ 3,500.00.

REGLAMENTO PARA LA DEDUCCIÓN ADICIONAL DE GASTOS DE LAS RENTAS DE CUARTA Y QUINTA CATEGORÍAS

El Decreto Supremo N° 033-2017-EF (publicado el 28.02.2017), señala la forma en que pueden ser deducidos los gastos hasta 3 UIT:

a) Los intereses por préstamos hipotecarios solo corresponderá a créditos otorgados a personas naturales, sociedades conyugales o uniones de hecho para la adquisición o construcción de una primera vivienda, la hipoteca debe estar debidamente inscrita.

Se incluyen también en esta categoría los créditos para la adquisición o construcción de una vivienda propia que a la fecha de la operación, por tratarse de bienes futuros, bienes en proceso de independización o bienes en proceso de inscripción de dominio, no es posible constituir sobre ellos la hipoteca individualizada que deriva del crédito otorgado.

Los gastos por intereses de créditos hipotecarios para primera vivienda no incluyen los intereses moratorios.

b) Los gastos por honorarios profesionales de médicos y odontólogos efectuados para la atención de la salud de hijos mayores de 18 años con discapacidad serán deducibles a partir de la inscripción de aquellos en el registro de personas con discapacidad a cargo del Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad - CONADIS.

c) Los gastos por aportaciones al Seguro Social de Salud – ESSALUD a que se refiere el inciso e) del segundo párrafo del artículo 46° de la Ley, serán deducibles por el contribuyente

que se encuentre inscrito como empleador en el Registro de Empleadores de Trabajadores del Hogar, Trabajadores del Hogar y sus Derechohabientes a que se refiere la Resolución de Superintendencia N° 191-2005/SUNAT y normas modificatorias.

Los gastos a que se refiere el párrafo anterior se sustentan con los Formularios N° 1676 ya sea físico o virtual – Trabajadores del Hogar.

d) Los gastos efectuados por una sociedad conyugal o unión de hecho se consideran atribuidos al cónyuge o concubina(o) al que se le emitió el comprobante de pago.

Sin perjuicio de lo señalado anteriormente, en el caso de i) gastos por arrendamiento y/o subarrendamiento e ii) intereses de créditos hipotecarios para primera vivienda efectuados por una sociedad conyugal o unión de hecho; podrán ser atribuidos por igual a cada cónyuge o concubina (o), siempre que ello se comunique a la SUNAT en la forma, plazo y condiciones que esta establezca mediante resolución de superintendencia.

e) Los gastos por intereses de créditos hipotecarios para primera vivienda efectuados en copropiedad se consideran atribuidos al copropietario al que se le emitió el comprobante de pago, salvo que se comunique a la SUNAT la cuota ideal de cada uno de los copropietarios en la forma, plazo y condiciones que esta establezca mediante resolución de superintendencia.

f) Los supuestos establecidos en el inciso c) del primer párrafo y el segundo párrafo del artículo 6° de la Ley N° 28194 quedan exceptuados de la obligación de utilizar medios de pago².

CAPITULO.III RESULTADOS Y DISCUSION

3.1. Análisis e interpretación de los Datos

² En virtud a un mandato judicial que autoriza la consignación con propósito de pago.

También quedan exceptuadas las obligaciones de pago, incluyendo el pago de remuneraciones, o la entrega o devolución de mutuos de dinero que se cumplan en un distrito en el que no existe agencia o sucursal de una empresa del Sistema Financiero.

Los resultados se sometieron a una prueba de confiabilidad con el coeficiente alfa (α) de Cronbach³, cuyos resultados se muestran a continuación.

Para la variable moral tributaria, que abarca cinco preguntas del cuestionario piloto (cuadro 1.), se advirtió que la pregunta P3– (escala reversa) no se correlacionaba con la escala total, pues arrojaba como resultado un alfa de Cronbach de 0.59. Por esta razón, se eliminó y la variable mantuvo cuatro preguntas, con un alfa de Cronbach igual a 0.66, índice aceptable según Nunnally (1978) y Kerlinger y Lee (2002).

Cuadro 1.. Alfa de Cronbach de la variable moral tributaria en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Moral tributaria	0.59
P1	Evadir impuestos es malo	0.51
P2	Pagar impuestos es un deber ciudadano	0.47
P3–*	No pagar impuestos es justificable	0.66
P4	Yo sería capaz de denunciar a una persona que no paga impuestos o que no emite comprobantes de pago	0.60
P5	La evasión de impuestos es un delito	0.36

* Pregunta eliminada por no tener correlación con la escala total.

El signo negativo significa que corresponde a una escala reversa.

Elaboración propia.

En la variable confianza en el Estado (gobierno e instituciones), compuesta por cuatro preguntas del cuestionario piloto (cuadro 2), no fue necesaria la eliminación de ningún elemento, puesto que su alfa de Cronbach era equivalente a 0.79, nivel de confiabilidad aceptable.

Para la variable equidad percibida, con cinco preguntas en el cuestionario piloto (cuadro 3), entre ellas P10– y P14– (escalas reversas), se observó que la pregunta P10– no se correlacionaba en forma aceptable con la escala total, con un alfa de Cronbach de 0.69. Por esta razón se eliminó y quedaron cuatro preguntas con un alfa de Cronbach de 0.80, medición aceptable.

³ Es un modelo de consistencia interna basado en el promedio de las correlaciones entre las preguntas. Una de sus ventajas es la posibilidad de evaluar cuánto mejoraría (o empeoraría) la fiabilidad de la prueba si se excluyera una determinada pregunta

Cuadro 2. Alfa de Cronbach de la variable confianza en el Estado en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Confianza en el Estado (gobierno e instituciones)	0.79
P6	El gobierno hace buen uso de los impuestos que pago	0.66
P7	Confío en que el actual gobierno hace bien las cosas	0.69
P8	Yo pienso que el actual Congreso hace bien las cosas	0.71
P9	Yo confío en la administración tributaria (Sunat)	0.85

Cuadro 3. Alfa de Cronbach de la variable equidad percibida en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Equidad percibida	0.69
P10—*	En general, los impuestos en el Perú son justos	0.80
P11	No es justo que se paguen tantos impuestos	0.59
P12	En el Perú hay demasiados impuestos	0.64
P13	Los impuestos en el Perú son demasiado altos	0.53
P14—	Cuando comparo lo que pago en impuestos con lo que pagan los demás me parece justo	0.58

* Pregunta eliminada por no tener correlación con la escala total.

El signo negativo significa que corresponde a una escala reversa.

Elaboración propia.

Para la variable riesgo percibido, con seis preguntas del cuestionario piloto (cuadro 4), entre ellas las preguntas P18— y P19— (escala reversa), se obtuvo un alfa de Cronbach de 0.53 que advertía que la pregunta P15 no se correlacionaba con la escala total.

Cuadro 4. Alfa de Cronbach de la variable riesgo percibido en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Riesgo percibido	0.53
P15*	Las posibilidades de ser multados y sancionados en el Perú son bajas	0.58
P16	El control de la Sunat es muy eficiente	0.37
P17	La Sunat detecta muy fácilmente a las personas y negocios que evaden impuestos	0.43
P18–	No me preocuparía que la Sunat revise el pago de impuestos con más frecuencia	0.57
P19–	En materia de impuestos prefiero no correr riesgos	0.36
P20	Es posible que alguna vez me atreva a engañar a la Sunat	0.55

* Pregunta eliminada por no tener correlación con la escala total.
El signo negativo significa que corresponde a una escala reversa.
Elaboración propia.

Por esta razón se eliminó la pregunta P15; sin embargo, el alfa de Cronbach aún era de 0.58 (cuadro 5), verificándose que también la pregunta P18– (escala reversa) no se encontraba correlacionada con la escala total.

Cuadro 5 Alfa de Cronbach de la variable riesgo percibido con la eliminación de P15 en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach con una pregunta eliminada
	Riesgo percibido	0.58
P16	El control de la Sunat es muy eficiente	0.42
P17	La Sunat detecta muy fácilmente a las personas y negocios que evaden impuestos	0.41
P18–*	No me preocuparía que la Sunat revise el pago de impuestos con más frecuencia	0.67
P19–	En materia de impuestos prefiero no correr riesgos	0.49
P20	Es posible que alguna vez me atreva a engañar a la Sunat	0.57

* Pregunta eliminada por no tener correlación con la escala total.
El signo negativo significa que corresponde a una escala reversa.
Elaboración propia.

Luego de la eliminación de la pregunta P18– (escala reversa), todavía se tenía como resultado un alfa de Cronbach de 0.67 (cuadro 6), verificándose que tampoco la pregunta P20 se encontraba correlacionada con la escala total. Por esta razón, se eliminó y quedaron finalmente tres preguntas con un alfa de Cronbach igual a 0.73, medición aceptable.

Cuadro 6 Alfa de Cronbach de la variable riesgo percibido con la eliminación de P18– en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach con dos preguntas eliminadas
	Riesgo percibido	0.67
P16	El control de la Sunat es muy eficiente	0.56
P17	La Sunat detecta muy fácilmente a las personas y negocios que evaden	0.47
P19–	En materia de impuestos prefiero no correr riesgos	0.60
P20*	Es posible que alguna vez me atreva a engañar a la Sunat	0.73

* Pregunta también eliminada por no tener correlación con la escala total.

El signo negativo significa que corresponde a una escala reversa.

Elaboración propia.

Para la variable influencia de personas cercanas (amigos y familiares), con tres preguntas en el cuestionario piloto (cuadro 7), se obtuvo un alfa de Cronbach de 0.79, lo que hizo innecesario eliminar alguna, pues se trataba de una medición aceptable.

Cuadro 7. Alfa de Cronbach de la variable influencia de familiares y amigos en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Influencia de familiares y amigos	0.79
P21	Mi familia piensa que el sistema de impuestos en el Perú es bueno	0.91
P22	Mis amigos piensan que el sistema de impuestos en el Perú es bueno	0.53
P23	Mis compañeros de trabajo piensan que el sistema de impuestos en el Perú es bueno	0.65

Elaboración propia.

Para la variable tolerancia a la informalidad, con cuatro preguntas del cuestionario piloto (cuadro 8), se advirtió que la pregunta P24 no se correlacionaba con la escala total, lo que

arrojaba un alfa de Cronbach de 0.53. Por esta razón, se eliminó y quedaron tres preguntas con un alfa de Cronbach igual a 0.70, medición aceptable.

Cuadro 8. Alfa de Cronbach de la variable tolerancia a la informalidad en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Tolerancia a la informalidad	0.530
P24*	Los pequeños negocios sobreviven porque no pagan impuestos	0.700
P25	Es bueno que existan comercios y negocios informales en el Perú	0.467
P26	Comprar en un negocio informal es totalmente aceptable	0.079
P27	Está bien comprar copias pirata de discos y libros	0.409

* Pregunta eliminada por no tener correlación con la escala total.
Elaboración propia.

Para la variable comportamiento del contribuyente, con cinco preguntas del cuestionario piloto (cuadro 9), se obtuvo un alfa de Cronbach de 0.74, por lo que fue innecesario eliminar alguna pregunta, dado que es una medición aceptable.

Cuadro 9 Alfa de Cronbach de la variable comportamiento del contribuyente en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Comportamiento del contribuyente	0.74
P28–	Yo pido comprobantes de pago en todas mis compras	0.77
P29	He comprado copias pirata de discos o libros	0.80
P30	He comprado cosas de contrabando	0.59
P31	He comprado sin factura para gastar menos	0.62
P32	He comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago o informales	0.64

El signo negativo significa que corresponde a una escala reversa.
Elaboración propia.

Para la variable intención de evadir impuestos, con cinco preguntas del cuestionario piloto (cuadro 10), se obtuvo un alfa de Cronbach de 0.88, por lo que tampoco fue necesario eliminar alguna pregunta, dado que se trataba de una medición aceptable.

Cuadro 10. Alfa de Cronbach de la variable intención de evadir impuestos en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Intención del contribuyente	0.88
P41	Evadir impuestos	0.92
P42	Comprar sin comprobantes de pago	0.84
P43	Comprar artículos pirata	0.86
P44	No exigir comprobante de pago	0.83
P45	Comprar en negocios informales	0.80

Elaboración propia.

Para la variable conocimiento de las normas tributarias, con ocho preguntas en el cuestionario piloto (tabla 11), las respuestas correctas se consideran puntos sumados en la obtención del resultado final.

Finalmente, con los resultados obtenidos de la medición de confiabilidad de la encuesta piloto, se procedió a la aprobación del cuestionario final compuesto por 39 preguntas (anexo 2). Este fue el cuestionario que se aplicó a la muestra.

Tabla 11. Variable conocimiento tributario en el cuestionario piloto

Pregunta	Concepto
	Conocimiento
P33	Las tasas y contribuciones que paga a las municipalidades son impuestos
P34	El sistema tributario es un medio legítimo que el gobierno tiene para recaudar ingresos que le sirven para gestionar la economía
P35	Las normas que regulan los impuestos son claras en el Perú
P36	Los funcionarios de la administración tributaria conocen todas las normas tributarias
P37	Hasta donde yo sé, todos las personas están sujetas a un impuesto fijo en el sistema actual de recaudación
P38	Hasta donde yo sé, los contribuyentes que no cumplen pueden ser encarcelados, si son declarados culpables por evadir impuestos
P39	Hasta donde yo sé, todos los que obtienen ingresos en el Perú deben registrarse ante la administración tributaria
P40	Hasta donde sé, puedo deducir todos mis gastos personales en la declaración de mis impuestos

Elaboración Propia

En este capítulo se presentan los resultados de la investigación realizada sobre las actitudes de los profesionales de Lambayeque ante el pago de impuestos, a partir del análisis de las respuestas al cuestionario aplicado. Para ello se utiliza el programa estadístico SPSS, versión 2.0, y, a través del alfa de Cronbach y medidas estadísticas de correlación, se evalúan las hipótesis planteadas.

Descripción de la muestra

Como ya se ha mencionado, la muestra analizada correspondió a una población de 150 profesionales del departamento de Lambayeque, y cumplían con todos los criterios de inclusión desarrollados en el capítulo correspondiente.

La edad promedio de los encuestados es 37 años y oscila entre 25 y 60 años. El 62.67% corresponde a profesionales hombres y 37.33% a profesionales mujeres. De ellos, un 84% es dependiente y 16%, independiente o tiene un negocio propio (cuadro 12).

Cuadro 12 Profesionales encuestados por sexo y condición laboral en el cuestionario definitivo

Encuestados	Masculino		Femenino		Total	
	Casos	%	%	Casos	%	
Profesional dependiente	78	62.40	47	37.60	125	100.00
Profesional independiente o con negocio propio	16	64.00	9	36.00	25	100.00
Total	94	62.67	56	37.33	150	100.00

Elaboración propia.

Confiabilidad y validez del instrumento definitivo

El alfa de Cronbach permite analizar la confiabilidad de las variables (cuadro 13), que en la mayoría de los casos están más cerca a 1, es decir, son confiables.

Cuadro 13. Alfa de Cronbach de las variables de estudio en el cuestionario definitivo

Variable	Alfa de Cronbach
Moral tributaria	0.49
Confianza en el Estado	0.74
Equidad percibida	0.83
Influencia de amigos y familiares	0.84
Tolerancia a la informalidad	0.69
Riesgo percibido	0.64
Intención de evadir impuestos	0.85
Comportamiento	0.67

Elaboración propia.

Como se observa, la variable moral tributaria tiene un alfa de Cronbach de 0.49 y, de acuerdo con autores como el citado Nunnally, el constructo utilizado para su medición pareciera no obtener una confiabilidad aceptable; también Kerlinger y Lee (2002) señalan que diversos investigadores han establecido 0.70 como límite entre confiabilidad aceptable y no aceptable. Sin embargo, no existe ninguna evidencia para apoyar esta regla arbitraria, por lo que un valor bajo de confiabilidad puede ser aceptable si el instrumento de medición tiene alta validez.

Al respecto, Gronlund (1985) precisó las consideraciones que deben tenerse en cuenta al decidir si un valor de confiabilidad es aceptable, entre ellas qué tipo de decisión se toma al utilizar el instrumento de medición; así, si la decisión se puede confirmar mediante otros datos o tiene efectos temporales, un valor bajo de confiabilidad resulta aceptable. Según estos criterios, pese a que la variable moral tributaria tiene un alfa de Cronbach de 0.49, le corresponde una confiabilidad aceptable toda vez que se utilizó un instrumento para su medición validado por expertos en investigaciones previas. Precisamente, esas investigaciones encontraron que esta variable no está libre de sesgo dada su naturaleza, a pesar de emplearse instrumentos confiables para su medición.

Por su parte, Weigel *et al.* (1987) señalan que los resultados de los cuestionarios utilizados para medir la moral de los contribuyentes siempre son propensos a errores significativos, dado que las respuestas tienden a ser subjetivas y, por tanto, no pueden estar libres de sesgo. Torgler (2004 y 2010) y Schneider (2007) señalan que, debido a que los datos disponibles de los cuestionarios se basan en autoinformes de los encuestados, pueden tender a exagerar su grado de cumplimiento tributario. Andreoni (1988) indica que no existe ninguna medida

objetiva o directamente observable de moral tributaria disponible. Finalmente, Schneider (2007) afirma que la moral tributaria es un concepto multidimensional y por ello afectado por errores aleatorios pues muchos encuestados pueden no contestar honradamente cuando se trata de investigar su comportamiento en el cumplimiento o el incumplimiento del pago de impuestos.

Las demás variables tienen una confiabilidad aceptable, de acuerdo con el criterio de Nunnally. Los resultados de cada una de las variables de estudio se muestran a continuación.

Alfa de Cronbach de moral tributaria

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió cuatro preguntas, es de 0.49 concluyéndose que las preguntas utilizadas para su medición son coherentes con el objetivo del instrumento por la naturaleza multidimensional de la variable, lo que significa que tiene confiabilidad o consistencia interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 14).

Cuadro 14. Alfa de Cronbach de la variable moral tributaria en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach con pregunta eliminada
	Moral tributaria	0.49
P1	Evadir impuestos es malo	0.35
P2	Pagar impuestos es un deber ciudadano	0.51
P4	Yo sería capaz de denunciar a una persona que no paga impuestos o que no emite comprobante de pago	0.49
P5	La evasión de impuestos es un delito	0.31

Elaboración propia.

Alfa de Cronbach de confianza en el Estado (gobierno e instituciones)

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió cuatro preguntas, es de 0.74 concluyéndose que estas son satisfactorias para la medición y coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que su confiabilidad o consistencia interna es aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 15).

Cuadro 15. Alfa de Cronbach de la variable confianza en el Estado en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
Confianza en el Estado (gobierno e instituciones)		0.74
P6	El gobierno hace buen uso de los impuestos que pago	0.59
P7	Confío en que el actual gobierno hace bien las cosas	0.60
P8	Yo pienso que el actual Congreso hace bien las cosas	0.71
P9	Yo confío en la administración tributaria (Sunat)	0.78

Elaboración propia.

Alfa de Cronbach de equidad percibida

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió cuatro preguntas, una con escala reversa, es de 0.83, concluyéndose que estas responden satisfactoriamente y son coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que tiene una confiabilidad interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 16).

Cuadro 16. Alfa de Cronbach de la variable equidad percibida en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach con pregunta eliminada
Equidad percibida		0.83
P11	No es justo que se paguen tantos impuestos	0.74
P12	En el Perú hay demasiados impuestos	0.76
P13	Los impuestos en el Perú son demasiado altos	0.75
P14—	Cuando comparo lo que pago en impuestos con lo que pagan los demás. me parece justo	0.87

Elaboración propia.

Puntaje de conocimiento de las normas tributarias

Para esta variable se consignaron ocho preguntas en el cuestionario final para medir el grado de conocimiento que tienen los contribuyentes del sistema tributario general (cuadro 17), cuyas respuestas correctas se consideraron puntos sumados en la obtención del resultado.

Cuadro 17 Variable conocimiento de normas tributarias en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	SÍ	NO
Conocimiento			
P33	Las tasas y contribuciones que paga a las municipalidades son impuestos	0	1
P34	El sistema tributario es un medio legítimo que el gobierno tiene para recaudar ingresos que le sirven para gestionar la economía	1	0
P35	Las normas que regulan los impuestos son claras en el Perú	0	1
P36	Los funcionarios de la administración tributaria conocen todas las normas tributarias	0	1
P37	Hasta donde yo sé, todas las personas están sujetas a un impuesto fijo en el sistema actual de recaudación	0	1
P38	Hasta donde yo sé, los contribuyentes que no cumplen pueden ser encarcelados si son declarados culpables por evadir impuestos	1	0
P39	Hasta donde yo sé, todos los que obtienen ingresos en el Perú deben registrarse ante la administración tributaria	0	1
P40	Hasta donde yo sé, puedo deducir todos mis gastos personales en la declaración de mis impuestos	0	1

Elaboración propia.

Respecto de las variables de normas sociales

Alfa de Cronbach de influencia de personas cercanas (familiares y amigos)

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió tres preguntas, es de 0.84, por lo que se concluye que estas responden de manera satisfactoria y son coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que tiene una confiabilidad interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 18).

Cuadro 18. Alfa de Cronbach de la variable influencia de familiares y amigos en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Influencia de familiares y amigos	0.84
P21	Mi familia piensa que el sistema de impuestos en el Perú es bueno	0.83
P22	Mis amigos piensan que el sistema de impuestos en el Perú es bueno	0.75
P23	Mis compañeros de trabajo piensan que el sistema de impuestos en el Perú es bueno	0.73

Elaboración propia.

Alfa de Cronbach de tolerancia a la informalidad

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió tres preguntas, es de 0.69, por lo que se concluye que estas responden en forma satisfactoria y son coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que tiene una confiabilidad interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 19).

Cuadro 19 Alfa de Cronbach de la variable tolerancia a la informalidad en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach con pregunta eliminada
	Tolerancia a la informalidad	0.69
P25	Es bueno que existan comercios y negocios informales en el Perú	0.72
P26	Comprar en un negocio informal es totalmente aceptable	0.57
P27	Está bien comprar copias pirata de discos y libros	0.46

Elaboración propia.

Respecto de la variable control conductual percibido

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió tres preguntas, una con escala reversa, es de 0.64 por lo que se concluye que estas responden de manera satisfactoria y son coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que tiene una confiabilidad interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 20).

Cuadro 20. Alfa de Cronbach de la variable riesgo percibido en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach con preguntas eliminadas
	Riesgo percibido	0.64
P16	El control de la Sunat es muy eficiente	0.49
P17	La Sunat detecta muy fácilmente a las personas y negocios que evaden impuestos	0.50
P19–	En materia de impuestos prefiero no correr riesgos	0.62

Elaboración propia.

Respecto de la variable intención de evadir impuestos

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió cinco preguntas, es de 0.85, concluyéndose que estas responden en forma satisfactoria y son coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que tiene una confiabilidad interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir el constructo (cuadro 21).

Cuadro 21. Alfa de Cronbach de la variable intención de evadir impuestos en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
	Intención del contribuyente	0.85
P41	Evadir impuestos	0.87
P42	Comprar sin comprobantes de pago	0.82
P43	Comprar artículos pirata	0.81
P44	No exigir comprobante de pago	0.82
P45	Comprar en negocios informales	0.78

Elaboración propia.

Respecto de la variable comportamiento del contribuyente

El alfa de Cronbach para esta variable, que comprendió cinco preguntas, una con escala reversa, es de 0.67, por lo que se concluye que estas responden en forma satisfactoria y son coherentes con el objetivo del instrumento, lo que significa que tiene una confiabilidad

interna aceptable. Esto permite inferir que las preguntas planteadas son válidas y consistentes para medir este constructo (cuadro 22).

Cuadro 22 Alfa de Cronbach de la variable comportamiento del contribuyente en el cuestionario definitivo

Pregunta	Concepto	Alfa de Cronbach
Comportamiento del contribuyente		0.67
P28–	Yo pido comprobantes de pago en todas mis compras	0.67
P29	He comprado copias pirata de discos o libros	0.65
P30	He comprado cosas de contrabando	0.62
P31	He comprado sin factura para gastar menos	0.53
P32	He comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago o informales	0.58

Elaboración propia.

Resultados estadísticos

Los resultados en términos estadísticos de la muestra aplicada se presentan en términos de desviación y de correlación.

Descripción de los constructos

A partir de los resultados se obtuvieron la desviación estándar, la media, el máximo y el mínimo (cuadro 23).

Cuadro 23 Descripción de los constructos de respuestas al cuestionario definitivo

Descripción	Desviación Estándar	Media	Máximo	Mínimo
Moral tributaria	0.60	2.98	4.00	1.00
Confianza en el Estado	0.60	0.90	3.25	0.00
Equidad percibida	0.78	3.06	4.00	0.25
Conocimiento	0.27	5.37	8.00	2.00
Influencia de amigos y familiares	0.70	1.32	3.00	0.00
Tolerancia a la informalidad	0.83	0.98	4.00	0.00
Riesgo percibido	0.67	1.12	4.00	0.00
Intención de evadir impuestos	0.86	1.48	3.80	0.00
Comportamiento	0.60	1.57	3.20	0.40

Elaboración propia.

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable moral tributaria (P1, P2, P4 y P5), en las que un índice 4 significaba que los contribuyentes tienen una alta moral tributaria, se aprecia que los encuestados muestran una moral tributaria relativamente alta (en promedio de 2.98) por estar de acuerdo con que evadir impuestos es un delito, pagar impuestos es un deber ciudadano y denunciarían a una persona que no paga impuestos o no emite comprobantes de pago. Son 88 los encuestados que están totalmente de acuerdo en que el pago de impuestos es un deber ciudadano mientras que ninguno está totalmente en desacuerdo (figura 1).

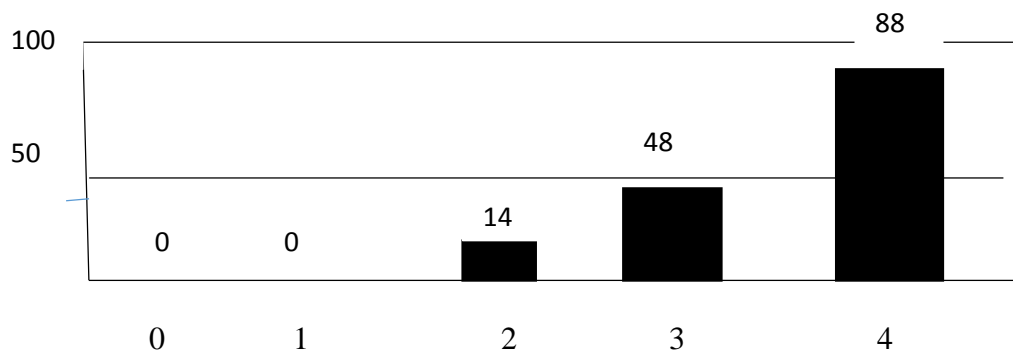


Figura 1 Pagar impuestos es un deber ciudadano (P2)

Elaboracion propia

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable confianza en el Estado (gobierno e instituciones) (P6, P7, P8 y P9), en las que un índice 4 significaba que los contribuyentes confían en el Estado, se aprecia que los encuestados muestran en promedio una confianza de 0.90. Ello podría significar su desacuerdo con la actuación del gobierno respecto del uso de los recursos fiscales, ya que no confían ni en el Congreso ni en la Sunat, pues cuando se les preguntó si estaban de acuerdo con que el gobierno hace buen uso de los impuestos que paga, 64 de ellos respondieron estar en total desacuerdo y solo 1 se mostró totalmente de acuerdo, lo que proyecta un escenario de muy poca confianza (figura 2).

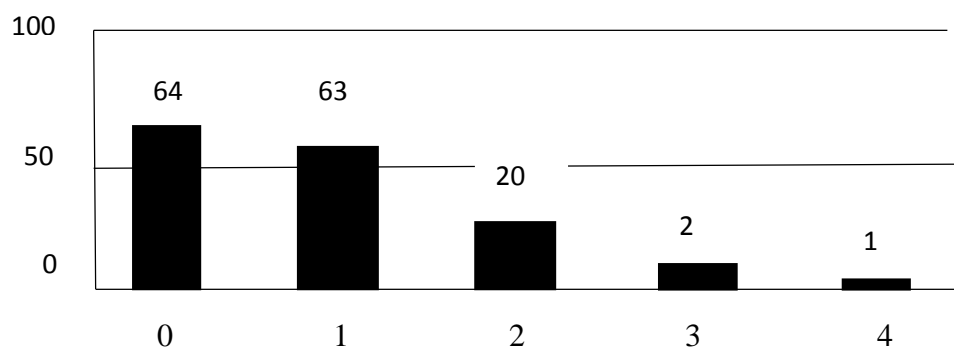


Figura .2. El gobierno hace buen uso de los impuestos que se pagan (P6)

Elaboracion propia

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable equidad percibida (P11, P12, P13 y P14–), en las que en un índice 4 significaba que los contribuyentes no perciben que haya equidad en el sistema tributario, se obtiene un promedio de 3.06. Los encuestados están de acuerdo con que no es justo que se paguen tantos impuestos, que en el Perú existen demasiados impuestos y que estos son altos; tampoco les parece justo el pago de sus impuestos cuando se comparan con otros contribuyentes, tanto que 81 de los encuestados indicaron estar totalmente de acuerdo en que no es justo que se paguen tantos impuestos (figura 3).

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable riesgo percibido (P16, P17 y P19–), en las que 0 significaba que los contribuyentes no perciben que haya riesgo en la detección de la evasión fiscal por parte de la Sunat, el riesgo percibido por los encuestados es en promedio de solo 1.12 (figura 4) por no estar de acuerdo en que el control de la Sunat sea eficiente y pueda detectar con facilidad a personas y negocios que evaden impuestos; como afirman 81 de los encuestados. Sin embargo, cuando se les preguntó si prefieren no correr riesgos en materia de impuestos, 119 respondieron estar totalmente de acuerdo (figura 5).

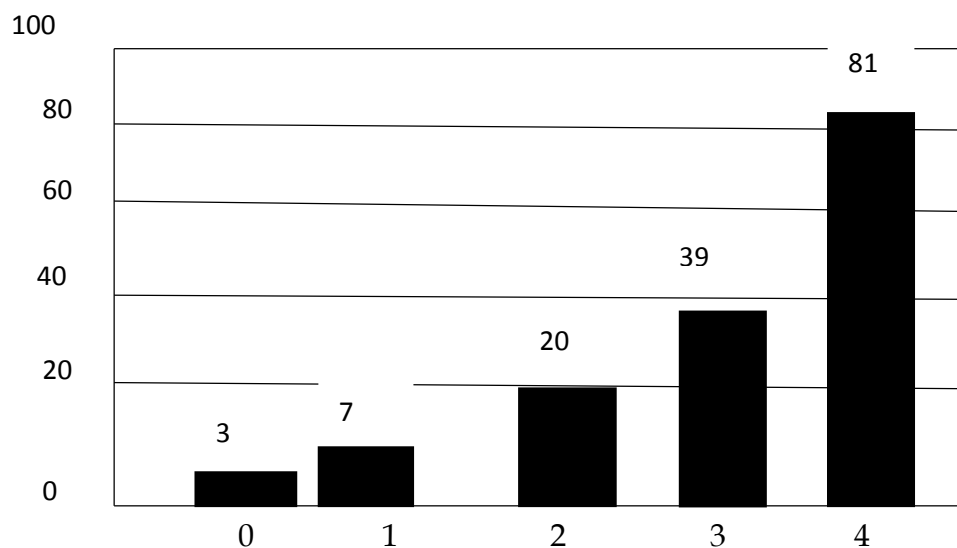


Figura .3. No es justo que se paguen tantos impuestos (P11)

Elaboracion propia

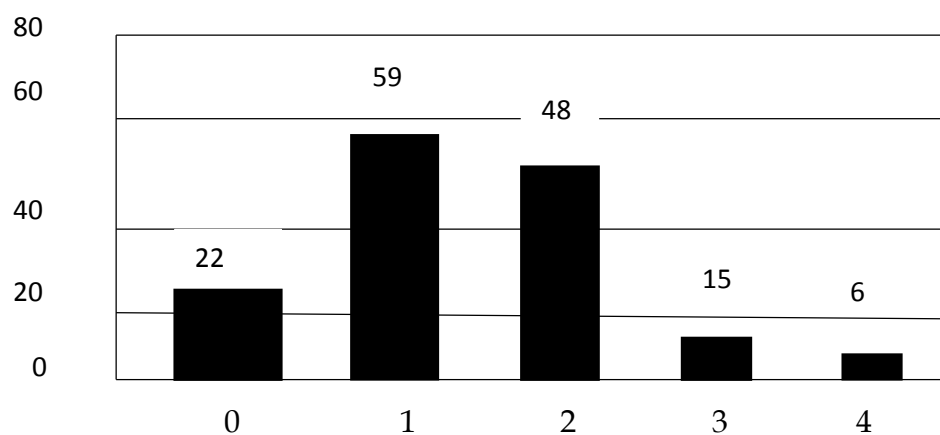


Figura 4. La SUNAT detecta muy fácilmente a personas y negocios que evaden(P17)

Elaboracion propia

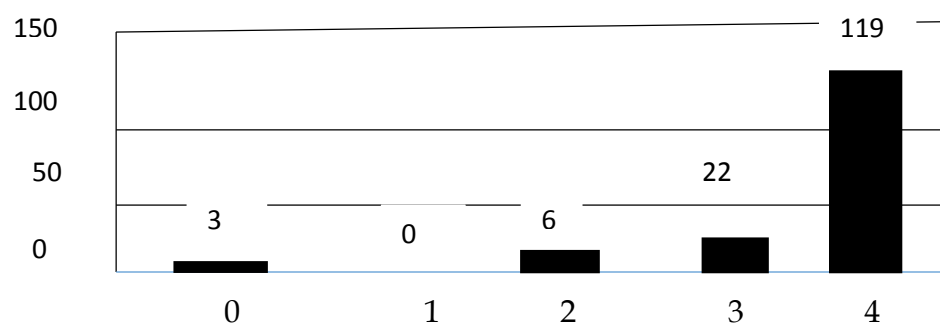


Figura 5.En materia de impuestos prefiero no correr riesgos(P19-)

Elaboracion propia

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable influencia de familiares y amigos (P21, P22 y P23), en las que un índice 4 significaba que los contribuyentes consideraban que sus familiares, amigos y compañeros de trabajo están en total acuerdo en que el sistema de impuestos en el Perú es bueno, se obtiene un promedio de solo 1.32. Esto significa que la mayoría de encuestados respondió estar en desacuerdo con que sus amigos piensen que el sistema de impuestos sea bueno (figura.6).

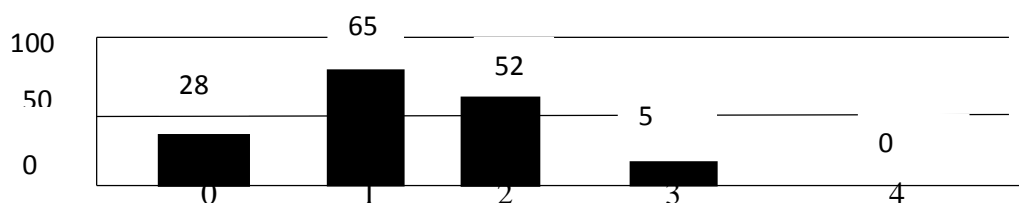


Figura 6. Mis amigos piensan que el sistema de impuestos es bueno (P22)

Elaboracion propia

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable tolerancia a la informalidad (P25, P26 y P27), en las que un índice 0 significaba una absoluta tolerancia, se aprecia que los contribuyentes toleran la informalidad pues, en promedio, solo 0.98 está en desacuerdo con que existan negocios informales en el Perú y no acepta comprar en un negocio informal ni copias de discos y libros piratas. Son 130 los encuestados que aprueban esta última posibilidad (figura 7).

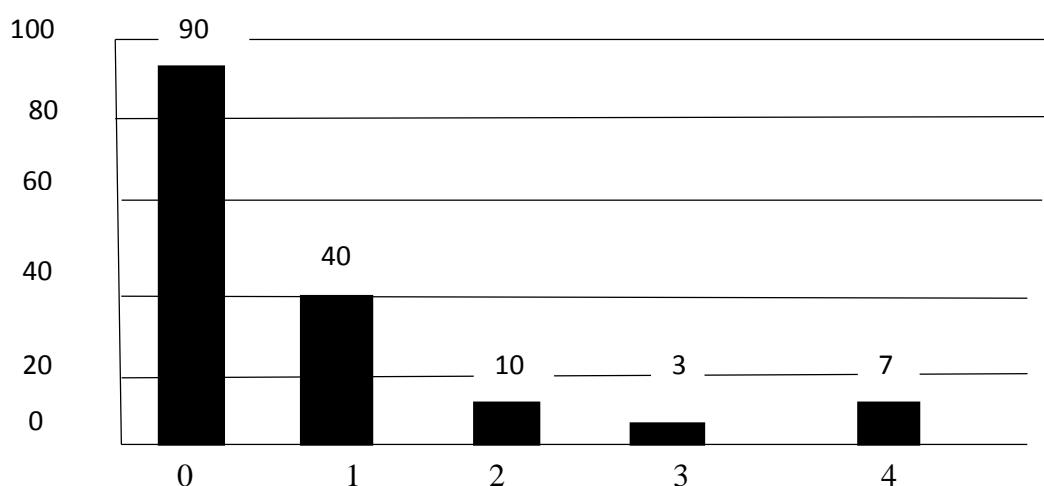


Figura7. Esta bien comprar copias de discos y libros pirata (P27)

Elaboración propia

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable comportamiento (P28–, P29, P30, P31 y P32), en los que en un índice 4 significaba que los contribuyentes compran bienes en negocios informales y provenientes del contrabando con mucha frecuencia, se aprecia que los contribuyentes tienen un comportamiento hacia estas actitudes negativas en promedio de 1.57, lo cual significa que rara vez o casi nunca han comprado sin factura para gastar menos o han comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago (figura .8).

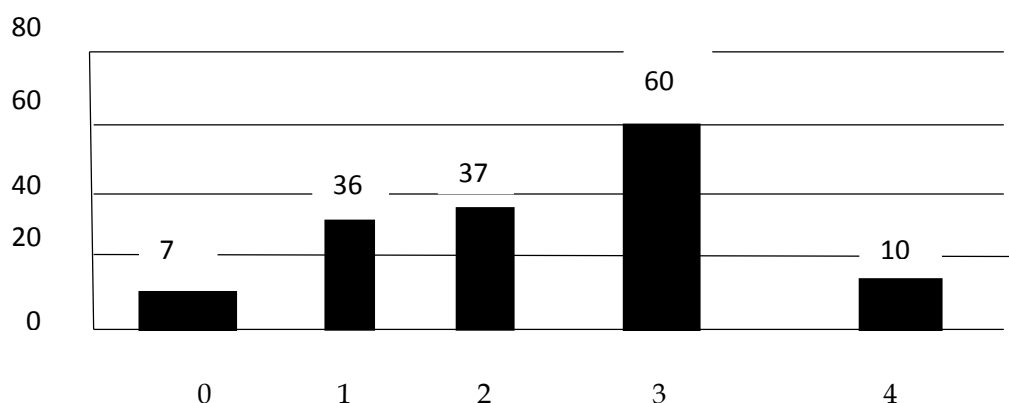


Figura 8 He comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago (P32)

Elaboracion propia

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable intención de evadir impuestos (P41, P42, P43, P44 y P45), en las que un índice 4 significaba que los contribuyentes muy probablemente evadan impuestos, se aprecia que los contribuyentes tienen la intención de evadir impuestos en promedio solo 1.48, lo cual significa que es poco probable que compren sin comprobante de pago, adquieran artículos pirata, no exijan comprobante de pago o compren en negocios informales (figura 9).

En los resultados obtenidos de las preguntas que miden la variable conocimiento (P33, P34, P35, P36, P37, P38, P39 y P40), en las que un punto corresponde a una respuesta correcta, se aprecia que la mayoría de los entrevistados consiguió en promedio 4 puntos por preguntas bien contestadas, con un puntaje máximo de 8 puntos obtenido por un contribuyente y un mínimo de 2 puntos obtenido por dos contribuyentes, verificándose que los entrevistados tienen conocimientos básicos de las normas que rigen el sistema tributario peruano (figura 10).

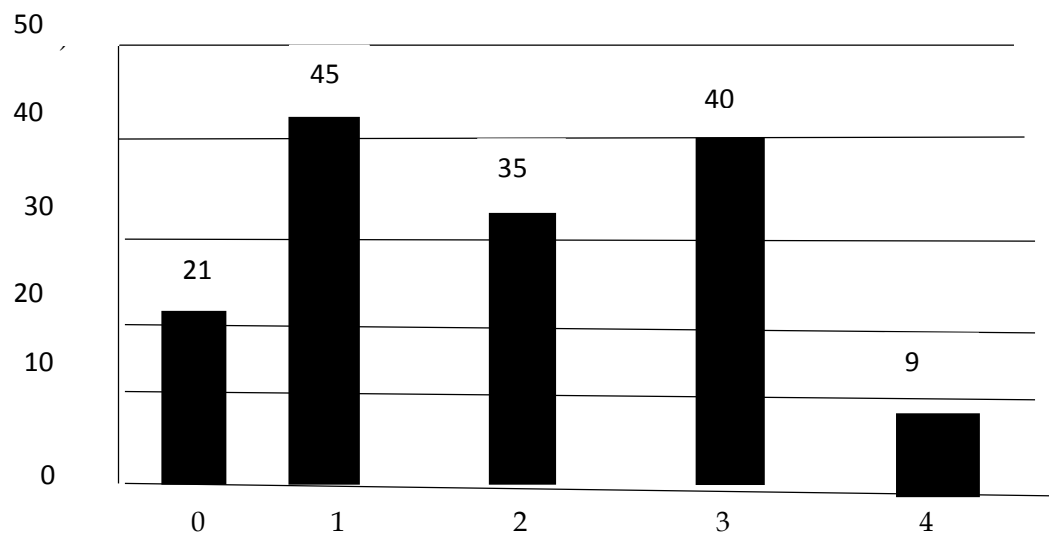


Figura 9 Comprar sin comprobante de pago (P42)

Elaboración propia

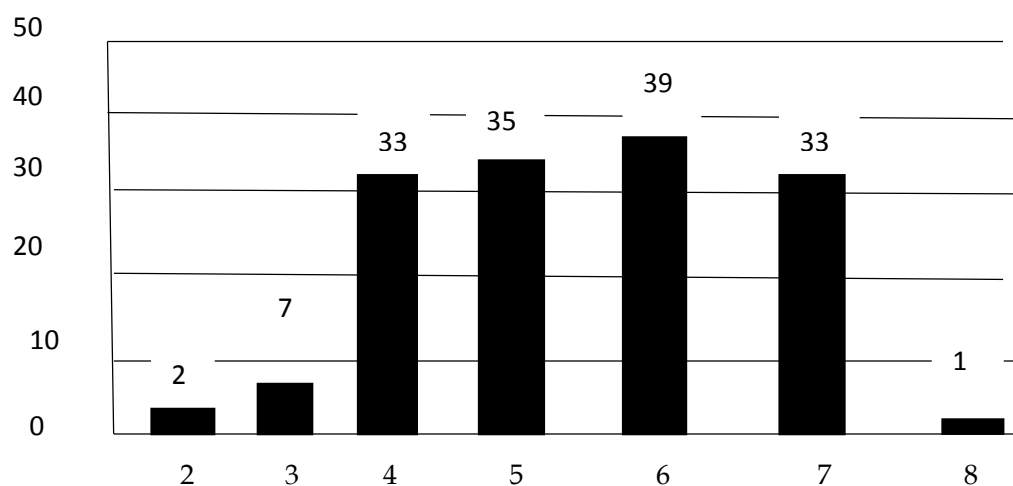


Figura |10. Puntaje de respuestas correctas en respuestas al cuestionario definitivo

Elaboración propia

Validación de hipótesis

Utilizando el coeficiente de correlación de Pearson para medir la relación entre dos variables a través de los promedios simples se obtuvieron los siguientes resultados:

- Hipótesis 1: la correlación lineal entre el conocimiento de las normas tributarias y la moral tributaria del contribuyente es positiva. En los resultados con promedio simple

se encontró que la variable conocimiento de las normas tributarias tiene un nivel de significancia con la variable moral tributaria del contribuyente de 0.16, lo que demuestra que no es significativa. Al no ser estadísticamente significativa, no arroja evidencia empírica sobre que el conocimiento de las normas tributarias tenga un papel importante en la moral tributaria del contribuyente.

- Hipótesis 2: la correlación lineal entre la confianza hacia el Estado (gobierno e instituciones) y la moral tributaria del contribuyente es positiva. En los resultados con promedio simple se halló que la variable confianza en el Estado en general (gobierno e instituciones) tiene un nivel de significancia con la variable moral tributaria del contribuyente de 0.19, lo que muestra que es relativamente significativa y confirma que la confianza en el Estado cumple un papel en la moral tributaria del contribuyente. De allí la importancia de la confianza, pues tiene un efecto positivo sobre la moral tributaria y, por ende, tiende a incrementar las actitudes positivas de los contribuyentes.
- Hipótesis 3: la correlación lineal entre la variable equidad percibida (un sistema tributario justo y equitativo) y la moral tributaria del contribuyente es positiva. En los resultados con promedio simple se encontró que la equidad percibida tiene un nivel de significancia con la variable moral tributaria del contribuyente de -0.11 , es decir, no es significativa. No aporta evidencia empírica sobre que la equidad percibida del sistema tributario tenga un papel importante en la moral tributaria del contribuyente, por lo que un aumento en la escala de percepción de equidad no necesariamente conduciría a mayor moral tributaria.
- Hipótesis 4: la correlación lineal entre la influencia de personas cercanas (amigos y familiares) y la intención de evadir impuestos es negativa. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable influencia de personas cercanas (familiares y amigos) tiene un nivel de significancia con la variable intención para evadir impuestos de -0.13 , es decir, no es significativa. Esto no arroja evidencia empírica sobre que la influencia de personas cercanas posea un rol importante en la intención del contribuyente de evadir impuestos.
- Hipótesis 5: la correlación lineal entre la tolerancia a la informalidad en la sociedad donde se desenvuelve y la intención de evadir impuestos es positiva. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable tolerancia a la informalidad tiene un

nivel de significancia con la variable intención del contribuyente para evadir impuestos de 0.45, esto demuestra que es significativa y, con ello, provee evidencia empírica sobre que la tolerancia a la informalidad tiene un papel en la intención del contribuyente de evadir impuestos.

- Hipótesis 6: la correlación lineal entre la moral tributaria del contribuyente y el riesgo percibido de los contribuyentes es positiva. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable moral tributaria del contribuyente tiene un nivel de significancia con la variable riesgo percibido de ser detectado y sancionado por la administración tributaria de 0.12, esto muestra que no es significativa por lo que no genera evidencia empírica acerca de que la moral tributaria cumpla un papel importante en el riesgo percibido por el contribuyente.
- Hipótesis 7: la correlación lineal entre la tolerancia a la informalidad del contribuyente y la moral tributaria es negativa. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable tolerancia a la informalidad tiene un nivel de significancia con la variable moral tributaria del contribuyente de -0.27 , lo que muestra que esta variable es significativa por lo que proporciona evidencia empírica sobre que la tolerancia a la informalidad tiene un papel importante en la moral tributaria, ya que se correlaciona con una motivación intrínseca de pago de impuestos baja y, por tanto, aumenta la intención del contribuyente de evadir.
- Hipótesis 8: la correlación lineal entre moral tributaria e intención de evadir impuestos es negativa. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable moral tributaria del contribuyente tiene un nivel de significancia con la variable intención del contribuyente de evadir impuestos de -0.37 , lo que muestra que es significativa, por lo que proporciona evidencia empírica acerca de que la moral tributaria tiene un rol importante en la intención del contribuyente de evadir impuestos.
- Hipótesis 9: la correlación lineal entre el riesgo percibido de ser detectado, aprehendido y sancionado por la administración tributaria y la intención de evadir el pago de impuestos es negativa. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable riesgo percibido de ser detectado y sancionado por la administración tributaria tiene un nivel de significancia con la variable intención del contribuyente para evadir impuestos de -0.35 , lo que muestra que es significativa, por lo que ofrece

evidencia empírica sobre que el riesgo percibido desempeña un papel importante en la intención del contribuyente de evadir impuestos.

- Hipótesis 10: la correlación lineal entre la intención de evadir impuestos y el comportamiento del contribuyente hacia el pago de impuestos es positiva. En los resultados con promedio simple se encontró que la variable intención del contribuyente de evadir impuestos tiene un nivel de significancia con la variable comportamiento del contribuyente de 0.68, es decir, que es significativa, por lo que brinda evidencia empírica sobre que la intención del contribuyente de evadir impuestos tiene un papel importante en su comportamiento tributario.

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Las correlaciones encontradas entre las distintas variables permiten redefinir el modelo de investigación, al descartarse la significación de factores como el conocimiento tributario y la equidad percibida sobre la moral tributaria o que la moral tributaria cumpla un papel importante en el riesgo percibido por el contribuyente

El resultado de las correlaciones muestra la correspondencia directa entre la intención de evadir impuestos y el comportamiento del contribuyente; asimismo, proporciona evidencia empírica sobre la correlación significativa existente entre la moral tributaria y la intención de evadir impuestos.

Por ello se evidencia que la intención es buen predictor del comportamiento, aunque no necesariamente produce incumplimiento real, ya que los contribuyentes pueden estar motivados a cumplir con sus obligaciones fiscales y también tienen control sobre su capacidad para incumplir. De esta observación nace la importancia de incluir más variables de estudio que puedan aproximarse a los factores que afectan el cumplimiento o el incumplimiento real y que se plantean en el capítulo siguiente como recomendaciones para futuras investigaciones.

Finalmente, destaca que, a diferencia de la teoría abordada en el desarrollo de la presente investigación que señala que la sociedad puede influir en las decisiones fiscales de los contribuyentes, en la muestra no hay evidencia empírica de que ello suceda, lo cual puede deberse a que, según Jandt (2007), nadie puede adaptarse exactamente a las normas sociales establecidas, dado que cuando una cultura se caracteriza por el individualismo este ocupa el primer lugar frente a lo colectivo, es decir, el interés del individuo prevalece sobre los

intereses de grupo; mientras que en una cultura donde prima lo colectivo el interés del grupo prevalece sobre el interés del individuo. De allí que es posible y probable que la muestra tomada como referencia en este estudio pueda caracterizarse por una cultura individualista; sin embargo, se hace necesaria una investigación que pueda incluir la variable cultura en las decisiones fiscales de los contribuyentes mientras que, por el contrario, la variable tolerancia a la informalidad como un problema social se correlaciona significativamente con una baja moral tributaria y, por tanto, aumenta la intención del contribuyente de evadir impuestos.

Si bien el uso de medidas coercitivas no asegura el cumplimiento tributario y, por el contrario, puede aumentar el fraude fiscal (Torgler, 2002), la sensación de ser controlados por la administración tributaria tiende a incentivar la motivación intrínseca de cumplimiento fiscal (moral tributaria) de la muestra analizada, por lo que la forma como perciban el riesgo las personas podría ser un factor que contrarreste las altas tasas de evasión de impuestos.

En ese sentido, se debe debatir la posibilidad de que la percepción del riesgo de ser detectado y sancionado estimule o no la intención de cumplir, para el diseño de políticas preventivas que ataquen la evasión fiscal en lugar de solo administrar y buscar soluciones cuando el incumplimiento ya ocurrió. Esto porque las multas, finalmente, representan altos costos que pueden tener consecuencias económicas nefastas sobre el patrimonio de las personas o las empresas, por lo que lo único que conseguiría la administración sería reducir su base tributaria, ya que se tendría menos empresas o personas naturales que tributan.

Esta situación ha quedado demostrada con la realidad peruana ya que, si bien la revista *The Global Entrepreneurship Monitor* (2007 y 2008) ubicó al Perú entre los países con más emprendedores del mundo, refiriendo que 4 de cada 10 peruanos desarrollaban actividades de emprendimiento, la Sunat ha señalado que cada año se registran 300,000 nuevas empresas pero que son 200,000 las que cierran, evidenciándose con ello una alta mortandad empresarial y menos empresas y personas que tributen.

Si bien no hay un estudio específico en el Perú que indique con precisión que una de las causas de esta situación sea la intervención de la Sunat, al ingresar a cualquier página de Internet se verifica que las fiscalizaciones y las elevadas multas impuestas hacen quebrar a las empresas y a las personas. Lo que lleva a que las deudas por multas aplicadas por evasión de impuestos se conviertan en incobrables, con altos costos para la ejecución de su cobranza, muchas veces declaradas como cobranza dudosa, recuperación onerosa o, simplemente, imposible de hacerse efectiva.

De los resultados obtenidos sobre equidad percibida, un elevado porcentaje estuvo totalmente de acuerdo en que no es justo que se paguen tantos impuestos y de acuerdo en percibir injusticia en esta situación. Esta realidad advierte al Estado sobre la necesidad de adoptar medidas encaminadas a evaluar el sistema tributario, su funcionamiento y la manera en que las tasas impositivas pueden flexibilizarse para que haya una diferenciación de los impuestos de acuerdo con los ingresos y los gastos de las empresas y las personas naturales; puesto que la desventaja de deducción de algunos gastos para las empresas y no para las personas naturales puede ser un factor de percepción de injusticia por parte de los contribuyentes, lo mismo que algunos beneficios tributarios que pueden ser invocados solo por algunos.

En cuanto a la falta de conocimiento de las normas tributarias, es muy común en los contribuyentes su poco conocimiento, tal vez por la complejidad de estas que las hace susceptibles de ser interpretadas de distintas maneras. Por tanto, cada contribuyente espera ansioso que su interpretación sea la correcta, pero, en caso no sea así, espera que la administración tributaria lo trate diferente al que sí lo hizo con el propósito de evadir impuestos. Sin embargo, es posible que estos contribuyentes sean penalizados y sancionados de igual forma que los infractores, lo que puede ocasionar resentimiento al considerar que su confianza y predisposición para cumplir con las leyes no ha sido correspondida, situación que podría motivar que su comportamiento cambie con altas probabilidades de evadir.

Si bien esta variable no tiene una correlación significativa con la moral tributaria, sí es importante para contrarrestar el obstáculo de la complejidad legal, ya que el conocimiento actúa como facilitador del cumplimiento fiscal. De allí que la administración tributaria debe instaurar políticas que diferencien el trato para aquellos que tengan errores genuinos mientras actúa de manera severa con los que quieran desafiar las normas legales, siempre de la mano con la aplicación de facilidades para el cumplimiento tributario. Facilidades que deben comunicarse a través de charlas, encuentros juveniles, espacios en los medios de comunicación como televisión, radio y redes sociales con ayuda de Internet, para una difusión adecuada de las normas y el incentivo al hábito de cumplimiento fiscal. En especial se debe promover la costumbre de solicitar comprobante de pago en cada transacción realizada, aspecto sobre el que se debe enfatizar, ya que un tercio de los encuestados indicó que es muy probable que en su próxima transacción no exija comprobante de pago.

Estas actividades de comunicación deben ser simples y eficaces con la finalidad de que puedan ser comprendidas por los contribuyentes, insistiendo no solo en sus obligaciones sino en sus derechos cuando quieran ejercerlos y puedan percibir a la Sunat no únicamente como la encargada de recaudar y fiscalizar, sino también de informar y educar de manera sencilla y didáctica. Esta función debe comenzar con la capacitación de sus funcionarios encargados de orientar a los contribuyentes, dado que en las respuestas de los entrevistados una aplastante mayoría afirmó que estos no conocen totalmente las normas tributarias.

Por otro lado, la imagen de la administración tributaria no solo está constituida por el conocimiento y la integridad de sus funcionarios públicos, sino por los niveles de eficiencia en la detección del incumplimiento, que son la garantía para los contribuyentes de un trabajo eficaz. Función que, de acuerdo con los resultados de la encuesta, no está cumpliendo a cabalidad, dado que más de la mitad de los encuestados dijo no confiar en la Sunat y que no percibe que su control sea eficiente.

Teniendo en cuenta que garantizar un alto nivel de cumplimiento tributario no es de exclusiva responsabilidad de la administración tributaria, sino del Estado en su conjunto, este también debe concienciar a través de sus acciones positivas a los contribuyentes sobre los impuestos que corresponden al precio pagado por la contraprestación y el intercambio de bienes y servicios públicos de calidad. Sobre todo ante la concepción generalizada de que los servicios públicos son los más ineficientes por lo que el contribuyente tiene que recurrir a los servicios privados, lo que debilita su confianza y con ello desincentiva el cumplimiento fiscal. En los resultados obtenidos, cerca de la mitad de los encuestados estuvo totalmente de acuerdo en que el Estado no hace buen uso de los impuestos.

Respecto de la equidad tributaria, más de la mitad de los encuestados estuvo totalmente de acuerdo en que no es justo que se paguen tantos impuestos. Resultado que puede explicarse por la estructura de la tributación que existe en el Perú en la que los contribuyentes no solo pagan impuestos por sus ingresos, como el IR, sino por las transacciones de bienes y servicios, como el IGV, el impuesto selectivo al consumo (ISC) y el impuesto a las transacciones financieras (ITF), entre otros, situación que también puede proyectar la sensación de que son demasiados impuestos en relación con los ingresos que el contribuyente genera.

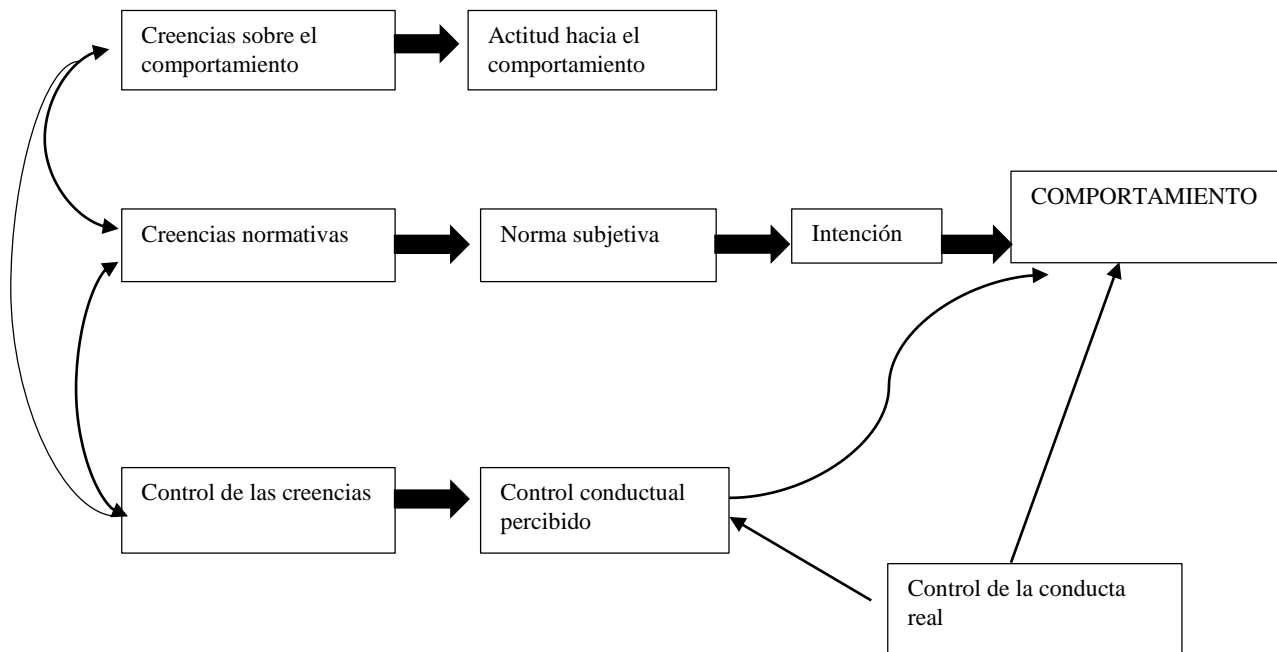
Por otro lado, los resultados obtenidos demuestran que la influencia de personas cercanas en el cumplimiento tributario de los contribuyentes analizados no tiene una correlación

significativa con la moral tributaria. Ello respondería a que las decisiones fiscales podrían estar influenciadas por otras variables sociales como la cultura del país, como se afirma en un estudio que resalta que las personas se integran a una fuerte y cohesionada norma social impuesta por el grupo donde se desarrollan. Así, podría suceder que en una sociedad cumplidora de impuestos los contribuyentes tributen de manera voluntaria y la evasión sería menor, pues es un mal social que no se puede erradicar totalmente (Hofstede, 1980). Asimismo, podría deberse a que los encuestados hayan asociado las preguntas con el IR, el cual es deducido directamente por sus empleadores y, por ende, ello no tienen ningún tipo de control. De allí que la influencia de personas cercanas como familiares y amigos no tiene efecto alguno en la muestra en la que 83.3% de los entrevistados eran profesionales dependientes.

Por otro lado, cuando se evaluó la tolerancia a la informalidad, se encontró una correlación significativa con la moral tributaria, lo que puede deberse a que el Perú se caracteriza por tener una economía informal bastante desarrollada (Alm & Embaye, 2011), lo que implica que las personas tienen más posibilidades de adquirir bienes o servicios en establecimientos informales. Por ello, si bien solo un quinto de los encuestados señaló que es aceptable comprar en un negocio informal, la informalidad está tan arraigada que podría ser que incluso las personas no sean conscientes de que están transando con una empresa informal, ya que un tercio de los encuestados señaló que no exigen, o lo hacen rara vez, comprobantes de pago en sus compras, y casi la mitad que alguna vez ha comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago, tal vez por no estar dispuestos a perder tiempo en la entrega del comprobante o simplemente porque no les interesa exigirlo.

3.2. Modelo Metodológico

MODELO BASADO EN LA TEORÍA DE LA CONDUCTA PLANEADA



Esta teoría relaciona tres variables: la actitud, la norma subjetiva y el control conductual percibido. Las actitudes se ven influidas por las creencias de las personas y las evaluaciones de la posible conducta; la norma subjetiva, por las creencias normativas y la motivación para formarse; ambos elementos ejercen control sobre las intenciones. El constructo de control conductual percibido se relaciona con el contexto, pues se plantea que en el momento en que los contribuyentes realizan una acción pueden surgir imprevistos (obstáculos) que les impidan ejecutar su cometido

Fuente: Ajzen,1991:3.

MODELO DE LA CONDUCTA ECONOMICA

la teoría prospectiva sustentada en el modelo de los factores sociales y psicológicos que influyen en la formación de las intenciones y las motivaciones para la realización de una acción, expuesta en particular por Triandis (1977) y Fishbein y Ajzen (1980), combina en sus estudios aspectos materiales, consecuencias y normas tributarias que influyen sobre el cumplimiento de los contribuyentes, e indica que los factores que afectan sus motivaciones son: las oportunidades situacionales, las restricciones, los factores expresivos, las consecuencias, las opiniones jurídicas, las opiniones sobre el gobierno, las opiniones sobre el sistema de impuestos, las normas sociales y las referencias de otras personas. Todos ellos interactúan entre sí

Fuente :Triandis,1977;Fishbein & Ajzen,1980:17

CONCLUSIONES

En base a la presente investigación realizada se emite las siguientes conclusiones:

- El nivel de Cultura Tributaria en los profesionales de la ciudad de Lambayeque en el periodo 2015 es baja.
- Con este estudio ha quedado evidenciado, que el contribuyente no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía.
- La gran mayoría de los entrevistados posee una concepción negativa de la Administración Tributaria, considerándola ineficiente y a sus funcionarios poco o nada honrados.
- De los datos obtenidos en el trabajo de campo, nos permite establecer que la evasión de impuestos, ocasiona disminución en el nivel de fondos que maneja el gobierno.
- Contamos con ciudadanos con valores altruistas pero que no están dispuestos a cumplir con sus obligaciones tributarias porque perciben que el Estado no cumplen con sus funciones adecuadamente.

RECOMENDACIONES

En base a la presente investigación realizada se emite las siguientes recomendaciones:

- El Ministerio de Educación deberá realizar una revisión al proyecto curricular existente a nivel de educación primaria, secundaria y superior, donde incluye en su contenido el tema de tributos, de acuerdo al grado de estudios, de esta forma los estudiantes podrán recibir instrucción formal sobre el tema, ello permitiría la formación y el desarrollo de una cultura tributaria que genere una visión sobre la importancia del cumplimiento voluntario de sus obligaciones tributarias permitiendo cubrir las expectativas existente en el Perú sobre la disminución de evasión fiscal
- El Estado debe analizar y redefinir las políticas existente sobre la inversión y los gastos, a fin de que estas permitan satisfacer los requerimientos de servicios públicos que demanda la sociedad, ya que la confianza que el gobierno debe inspirar al grupo social que dirige, incide directamente en el desarrollo de la cultura tributaria, de no ser así cualquier esfuerzo realizado a nivel educativo por instruir en ésta materia estaría destinado seguramente al fracaso.
- Se sugiere a la Administración Tributaria que los tributos que administra sean concordantes con la capacidad económica de los contribuyentes, para lo cual deberá revisarse el sistema tributario en su conjunto, a efecto de evitar el incumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Conociendo que una de las causas de la evasión tributaria es la informalidad y que esta afecta a la recaudación fiscal, el Estado debe implementar una política fiscal que convenza al informal para que se haga formal, dándole reglas claras y orientándolo adecuadamente, sobre todo creando conciencia tributaria en el no contribuyente, lo cual permitirá ensanchar la base de los contribuyentes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adams, J. S. (1965). Inequity in social exchange. *Advances in Experimental Social Psychology*, 2: 267-299.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2): 179-211.
- Albou, P. (1984). *La Psychologie Économique*. París: Presses Universitaires de France.
- Allingham, M. G. & Sandmo, A. (1972). Income Tax Evasion: A Theoretical Analysis. *Journal of Public Economics*, 1: 323-338.
- Alm, J. (2004). Introduction. *Review of Economics of the Household*, 2(3): 231-235.
- Alm, J. (2012). Measuring, Explaining, and Controlling Tax Evasion: Lessons from Theory, Experiments, and Field Studies. *International Tax and Public Finance*, 19(1): 54-77.
- Álvarez García, S. & Herrera Molina, P. M. (2004). La ética en el diseño y la aplicación de los sistemas tributarios. Documento N.º 16. Madrid: Instituto de Estudios Fiscales.
- Andreoni, J. (1994). Warm-Glow versus Cold-Prickle: The Effects of Positive and Negative Framing on Cooperation in Experiments. Experimental 9410002, Econ WPA. Madison, WI: University of Wisconsin-Madison.
- Andreoni, J., Erard, B. & Feinstein, J. (1998). Tax Compliance. *Journal of Economic Literature*, 36(2): 818-860.
- Asch, S. (1958). Effects of Group Pressure on the Modification and Distortion of Judgment. En E. E. Maccoby, T. M. Newcomb & E. L. Hartley (eds.), *Readings in Social Psychology* (pp. 566-569). Nueva York, NY: Holt, Rinehart & Winston.
- Baldry, J. C. (1984). The Enforcement of Income Tax Laws: Efficiency Implications. *Economic Record*, 60(2): 156-159.

Barry, A. & Thrift, N. (2007). Gabriel Tarde: Imitation, Invention and Economy. *Economy and Society*, 36(4): 509-525

Barone, G. & Mocetti, S. (2011). Tax Morale and Public Spending Inefficiency. *International Tax and Public Finance*, 18(6): 724-749

Beach, L. (1982). Decision Making: Diagnosis, Action, Selection and Implementation. *Research in Marketing*. En L. McAlister (ed.), *Choice Models for Buyer Behavior* (pp. 185-200). Greenwich, CT: JAI Press.

Becker, G. (1968). Crime and Punishment: An Economic Approach. *Journal of Political Economy*, 76(2): 169-217.

Bergman, M. & Nevarez, A. (2005). ¿Evadir o pagar impuestos? Una aproximación a los mecanismos sociales de cumplimiento. *Política y Gobierno*, XII(1): 9-40.

Bindra, D. (1959). *Motivation: A Systematic Reinterpretation*. Nueva York, NY: Ronald

Boadway, R., Marceau, N. & Mongrain, S. (2002). Joint Tax Evasion. *Canadian Journal of Economics*, 35(3): 417-435

Bordignon, M. (1993). A Fairness Approach to Income Tax Evasion. *Journal of Public Economics*, 52(3): 345-362

Bunge, M. (1985). *Economía y filosofía*. Madrid: Tecnos.

Bravo, F. (2010). En su libro titulado: “Cultura Tributaria. Libro de Consultas”. Perú. Primera Edición. pág. 69-70

Bravo, F. (2011). En su libro titulado: “Cultura Tributaria. Libro de Consultas”. Perú. Segunda Edición. pág. 57-58

Cabrejos, J. (2011). En su tesis denominado: “La Política Tributaria y su influencia en la cultura tributaria de los comerciantes del mercadillo Bolognesi de la ciudad de Tacna”.

Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT). (2005). Resolución de la 33.^a Asamblea General del CIAT. Ciudad de Panamá: CIAT. Recuperado de

<webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Nx0eINMcIqgJ:webdms.ciat.org/action.php?kt_path_info%3Dktcore.actions.document.view%26fDocumentId%3D19+&cd=1&hl=en&ct=clnk&gl=pe>.

Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT). (2012). Historia de la tributación en el Perú. Ciudad de Panamá: CIAT. Recuperado el 20 de julio de 2013 de <www.ciat.org/index.php/es/novedades/historico-de-noticias/noticia/1274-historia-de-la-tributacin-el-per.html>.

Camic, C. (1986). The Matter of Habit. *American Journal of Sociology*, 91(5): 1039-1087

Chiavenato, I. (2009). Comportamiento organizacional. La dinámica del éxito en las organizaciones (2.^a ed.). México D. F.: McGraw-Hill

Chicas, M. (2011). En su tesis denominado: “Propuesta para crear una Unidad Móvil de Capacitación como Herramienta para el Fortalecimiento de la Cultura Tributaria en Guatemala”.

Clotfelter, C. T. (1983). Tax Evasion and Tax Rates: An Analysis of Individual Returns. *The Review of Economics and Statistics*, 65(3): 363-373

Cortázar Velarde, J. C. (2000). Estrategias educativas para el desarrollo de una «cultura tributaria» en América Latina. Experiencias y líneas de acción. *Reforma y Democracia*, 17 (versión electrónica). Recuperado de <<http://old.clad.org/portal/publicaciones-del-clad/revista-clad-reforma-democracia/articulos/017-junio-2000/estrategias-educativas-para-el-desarrollo-de-una-cultura-tributaria-en-america-latina.-experiencias-y-lineas-de-accion-1>>.

Crane, S. & Nourzad, F. (1986). Inflation and Tax Evasion: An Empirical Analysis. *Review of Economic and Statistics*, 68(2): 217-223.

Cummings, R., Martinez-Vazquez, J., McKee, M. & Torgler, B. (2005). Effects of Tax Morale on Tax Compliance: Experimental and Survey Evidence. *Crema Working Paper Series 2005-29*. Zurich: Crema.

De Las Mercedez, F. (2010). En su tesis denominado: “Conciencia Tributaria en los Contribuyentes del Sector PARCELAS II Municipio Anaco, Venezuela”.

Del Cerro, C. (2006). Análisis del comportamiento de los consumidores: aplicaciones a la investigación de mercados. N. d.

Denegri Coria, M. (2004). Introducción a la psicología económica. Bogotá D. C.: Psicom

Eagleton, T. (2001). La idea de cultura: una mirada política sobre los conflictos culturales. Barcelona: Paidós Ibérica

Eagly, A. H. & Chaiken, S. (1993). The Psychology of Attitudes. Fort Worth, TX: Harcourt Brace Jovanovich

Erard, B. & Feinstein, J. S. (1994). The Role of Moral Sentiments and Audit Perceptions in Tax Compliance. Public Finance, 49 (suplemento): 70-89

Falkinger, J. (1988). Tax Evasion and Equity: A Theoretical Analysis. Public Finance, 43(3): 388-395.

Fallan, L. & Eriksen, K. (1993). The Principal-Agent Model, Ethical Utilitarianism, and the Tax Evasion Decision: An Empirical Study. Working Paper TOH-Series N.º 4-94. Trondheim: Trondheim Økonomiske Høgskole.

Fishbein, M. & Ajzen, I. (1975). Belief, Attitude, Intention and Behavior. An Introduction to Theory and Research. Reading, MA: Addison-Wesley.

Fishbein, M. & Ajzen, I. (1980). Understanding Attitudes and Predicting Social Behaviour. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall

Fishbein, M. & Ajzen, I. (1980). Understanding Attitudes and Predicting Social Behaviour. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall

Gaona, W. y Tumbaco P. (2009). En su tesis: “La educación tributaria como medida para incrementar la recaudación fiscal en Ecuador ”,

Garcés Moreano, R. (1981). Las infracciones tributarias y sus sanciones. Trabajo presentado a la X Jornada del Instituto Latinoamericano de Derecho Tributario (ILADT). Quito: ILADT.

Gilligan, G. & Richardson, G. (2005). Perceptions of Tax Fairness and Tax Compliance in Australia and Hong Kong: A Preliminary Study. Journal of Financial Crime, 12(4): 331-343.

Gordon, R. H. & Slemrod, J. (1988). Do We Collect Any Revenue from Taxing Capital Income? En L. H. Summers (ed.), *Tax Policy and the Economy* (vol. 2, pp. 89-130). Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research.

Grasmick, H. G. & Bursik, R. J. (1990). Conscience, Significant Others and Rational Choice. *Law and Society Review*, 24(3): 837-861.

Hall, E. T. (1998). The Power of Hidden Differences. En M. J. Bennett (ed.), *Basic Concepts of Intercultural Communication. Selected Readings* (pp. 53-67). Yarmouth, ME: Intercultural Press.

Hellriegel, D. & Slocum, J. W. (2009). *Comportamiento organizacional* (12.^a ed.). México D. F.: Cengage Learning.

Hernández Batista, J. (2006). El control del cumplimiento. En 40.^a Asamblea General del CIAT, *La recaudación potencial como meta de la administración tributaria* (pp. 177-188). Ciudad de Panamá: CIAT.

Kagan, S. (1986). Cooperative Learning and Sociological Factors in Schooling. En C. Cortes (ed.), *Beyond Language: Social and Cultural Factors in Schooling Language Minority Students* (pp. 231-298). Los Angeles, CA: Evaluation, Dissemination and Assessment Center, California State University.

Kahneman, D. & Tversky, A. (1981). The Framing of Decisions and the Psychology of Choice. *Science, New Series*, 211(4481): 453-458.

Katona, G. (1965). *Análisis psicológico del comportamiento económico*. Madrid: Rialp.

Klepper, S. & Nagin, D. (1989). The Anatomy of Tax Evasion. *Journal of Law, Economics and Organization*, 5(1): 1-24.

Kinsey, K. A. (1984). *Survey Data on Tax Compliance: A Compendium and Review*. Tax Compliance Working Paper 84-1. Chicago, IL: American Bar Foundation.

Kirchler, E. (2007). *The Economic Psychology of Tax Behaviour*. Cambridge: Cambridge University Press.

Kirchler, E. & Walhl, I. (2010). Tax Compliance Inventory TAX-I: Designing an Inventory for Surveys of Tax Compliance. *Journal of Economic Psychology*, 31(3): 331-346.

Lambin, J. & Peeters, R. (1983). *La gestión del márketing de la empresa (vol. I: Análisis)*. Madrid: ICE.

Lamizet, B. (1998). *La médiation politique (Communication et civilisation)*. París: L'Harmattan.

Lempert, R. (1982). Organizing for Deterrence: Lessons from a Study of Child Support. *Law & Society Review*, 16(4): 513-568.

Lewis, A. (1982). The Social Psychology of Taxation. *British Journal of Social Psychology*, 21(2): 151-158.

Lindsay, P. & Norman, D. (1976). *Procesamiento de información humana. Percepción y reconocimiento de formas*. Madrid: Tecnos.

Loayza, N. (2011). El desafío de la informalidad. Presentación en el V Foro Internacional de Economía Quo Vadis Perú 2011 «Ruta al Primer Mundo: cuatro desafíos del quinquenio 2011-2016». Lima: Cámara de Comercio de Lima.

Macho-Stadler, I. & Perez-Castrillo, D. (2004). Settlement in Tax Evasion Prosecution. *Economica*, 71(283): 349-368.

Maksvytienė, I. & Šinkūnienė, K. (2012). Identification and Estimation of the Influence General Macroeconomic Factors on Changes in Countries Tax Culture. *Ekonomika*, 91(2): 66-78.

Martínez, M. (1999). Un nuevo paradigma para la investigación y la orientación. III Jornadas Nacionales de Investigación en Orientación: Tendencias para el Nuevo Milenio. Maracaibo: Universidad del Zulia.

Maslow, A. H. (1943). A Theory of Human Motivation. *Psychological Review*, 50(4): 370-396.

McClelland, D. (1962). Business Drive and National Achievement. *Harvard Business Review*, 40(4): 99-112.

McManus, I. C. (2001). Charles Dickens: A Neglected Diagnosis. *The Lancet*, 358(9299): 2158-2161.

Miranda, J. C. (2010, 15 de marzo). Complejidad y altos costos del sistema fiscal estimulan la evasión: CEESP. *Jornada*. Recuperado el 9 de julio de 2013 de <www.jornada.unam.mx/2010/03/15/economia/022n2eco>.

Mitchell, R. K., Agle B. R. & Wood, D. J. (1997). Toward a Theory of Stakeholder Identification and Salience: Defining the Principle of Who and What Really Counts. *The Academy of Management Review*, 22(4): 853-886.

Morales C., F. J. (1997). La tecnocracia en México, las actitudes políticas de los funcionarios públicos. México D. F.: Colegio Nacional de Ciencias Políticas y Administración Pública / Cambio XXI.

Morales, P. (2000). *Medición de actitudes en psicología y educación*. Madrid: Universidad Pontificia de Comillas / ICAI-Icade.

Myles, G. D. (1995). *Public Economics*. Cambridge: Cambridge University Press.

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (Unesco). (1996). *Nuestra diversidad creativa*. Informe de la Comisión Mundial de Cultura y Desarrollo. Versión resumida. París: Unesco. Recuperado de <<http://unesdoc.unesco.org/images/0010/001055/105586sb.pdf>>.

Ormazábal, K. M. (2002). Adam Smith on Capital and Income. Documentos de Trabajo Biltoki 2003-01. Bilbao: Departamento de Economía Aplicada III (Econometría y Estadística), Universidad del País Vasco [Euskal Herriko Unibertsitatea].

Ortiz, M. (2003) en su tesis “Evaluación de la informalidad en el Perú 1990 – 2000”

Perry, G. E., Maloney, W. F., Arias, O. S., Fajnzylber, P., Mason, A. D., Saavedra-Chanduvi, J. & Bosch, M. (2007). *Informalidad. Escape y exclusión*. Washington D. C.: Banco Mundial.

Ponce P. Y Nolberto, J. (2003) en su tesis de investigación: "¿El cómo? Implementar una nueva cultura empresarial en el Perú basada en la filosofía de la Administración Japonesa "

Quintanilla, T. & Bonavía, I. (2005). Psicología y economía. Valencia: Universitat de València.

Rahmani, T. & Fallahi, S. (2012). Corruption, Democracy and Tax Compliance: Cross-country Evidence. *The Business & Management Review*, 2(2): 221-230.

Robbins, S. & Judge, T. (2009). Comportamiento organizacional (13.^a ed.). México D. F.: Prentice Hall.

Robles Robles, J. A. (2002). Cultura tributaria en Venezuela. Algunas pautas a seguir en su creación. Presentado en el encuentro «Pacto Fiscal. Proceso para el análisis y propuesta tributaria del movimiento social». San José de Costa Rica: Asociación Nacional de Empleados Públicos y Privados (ANEP). Recuperado de <www.democraciadigital.org/etc/arts/0206cultura.html>.

Rothstein, J. (2007). Does Competition Among Public Schools Benefit Students and Taxpayers? A Comment on Hoxby (2000). *American Economic Review*, 97(5): 2026-2037.

Schneider, F. (2005). Shadow Economies around the World: What Do We Really Know? *European Journal of Political Economy*, 21(3): 598-642.

Schneider, F. (2007). Shadow economies and corruption all over the world: What do we really know? *Economics Discussion Papers 2007-9*. Kiel: Kiel Institute for the World Economy.

Schneider, F., Buehn, A. & Montenegro, C. E. (2010). Shadow Economics All over the World. New Estimates for 162 Countries from 1999 to 2007. *Policy Research Working Paper 5356*. Washington D. C.: The World Bank.

Schneider F. & Enste, D. H. (2000). Shadow Economies: Size, Causes and Consequences. *Journal of Economic Literature*, 38(1): 77-114.

Schneider, F. G. & Windischbauer, U. (2010). Money Laundering and Financial Means of Organized Crime: Some Preliminary Empirical Findings. Economics of Security Working Paper Series 26. Berlin: Institut für Wirtschaftsforschung (DIW Berlin).

Scholz, J. T. (1986). Political Context of Tax Administration. Ponencia del National Research Council Symposium on Taxpayer Compliance Research. South Padre Island, TX: National Academy of Sciences.

Secord, P. F. & Backman, C. W. (1961). Personality Theory and the Problem of Stability and Change in Individual Behavior: An Interpretation Approach. *Psychological Review*, 68: 21-32.

Selltiz, C., Wrightsman, L. & Cook, S. (1976). *Research Methods in Social Relations* (3.^a ed.). Nueva York, NY: Holt, Rinehart & Winston.

Shimp, T. A. & Kavas, A. (1984). The Theory of Reasoned Action Applied to Coupon Usage. *Journal of Consumer Research*, 11(3): 795-809.

Slemrod, J. (1990). Optimal Taxation and Optimal Tax Systems. *Journal of Economic Perspectives*, 4(1): 157-178.

Slemrod, J. & Sorum, N. (1984). The Compliance Cost of the U. S. Individual Income Tax System. *National Tax Journal*, 37(4): 461-474.

Spengler, J. J. (1974). Institutions, Institutionalism 1776-1974. *Journal of Economic Issues*, 8(4): 877-896.

Spicer, M. (1986). Civilization at a Discount: The Problem of Tax Evasion. *National Tax Journal*, 39(1): 13-20.

Spicer, M. & Lundstedt, S. B. (1976). Understanding Tax Evasion. *Public Finances*, 31(2): 295-305.

Strümpel, B. (1972). Economic Behavior and Economic Welfare: Models and Interdisciplinary Approaches. En B. Strümpel, J. N. Morgan & E. Zahn 138 (eds.), *Human Behavior in Economic Affairs* (pp. 83-107). San Francisco, CA: Jossey-Bass.

Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat). (2011). Programa de Cultura Tributaria, Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, Boletín N.º 10. Lima: Sunat.

Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat). (2012). Cultura y conciencia tributaria. Cuadernillo para ingresantes 2012. Lima: Sunat.

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat). (2013). En el 2012 Sunat logró récord histórico de presión tributaria equivalente a 16.02% del PBI. Nota de prensa N.º 006-2013. Lima: Gerencia de Comunicaciones, Sunat.

Tanzi, V. & Shome, P. (1993) Tax Evasion: Causes, Estimation Methods, and Penalties a Focus on Latin America? Serie Política Fiscal N.º 38. Santiago de Chile: Comisión Económica para América Latina y El Caribe (Cepal).

Tekeli, R. (2011). The Determinants of Tax Morale: The Effects of Cultural Differences and Politics. PRI Discussion Paper Series N.º 11A-10. Tokio: Policy Research Institute, Ministry of Finance.

Torgler, B. (2002). Speaking to Theorists and Searching for Facts: Tax Morale and Tax Compliance in Experiments. *Journal of Economic Surveys*, 16(5): 657-683.

Torgler, B. (2004). Tax Morale in Asian Countries. *Journal of Asian Economics*, 15(2): 237-266.

Torgler, B. (2005). Tax Morale in Latin America. *Public Choice*, 122(1/2): 133-157.

Torgler, B. (2007). Tax Compliance and Tax Morale: A Theoretical and Empirical Analysis. Cheltenham: Edward Elgar

Torgler, B. (2011). Tax Morale and Compliance: Review of Evidence and Case Studies for Europa. Policy Research Working Paper 5922. Washington D. C.: Europe and Central Asia Region, Human Development Economics Unit, The World Bank.

Torgler, B. & Murphy, K. (2004). Tax Morale in Australia: What Shapes it and has it Changed over Time? *Journal of Australian Taxation*, 7(2): 298-335.

Torgler, B. & Schaffner, M. (2007). Causes and Consequences of Tax Morale: An Empirical Investigation. *Economic Analysis & Policy*, 38(2): 313-339.

Torgler, B. & Schneider, F. (2007). Shadow Economy, Tax Morale, Governance and Institutional Quality: A Panel Analysis. Crema Working Papers Series 2007-2. Zurich: Crema.

Van Raaij, W. F. (1981). Economic Psychology. *Journal of Economic Psychology*, 1(1): 1-24.

Villegas, B. (2008 pág. 252). En su libro titulado: “Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario”. Argentina. Octava Edición.

Webley, P. & Halstead, S. (1985/1986). Tax Evasion on the Micro: Significant Simulations or Expedient Experiments? *Journal of Interdisciplinary Economics*, 1: 87-100.

Yankelovich, Skelly & White, Inc. (1984). Taxpayer Attitudes Study: Final Report. Washington D. C.: Public Affairs Division, Internal Revenue Service, Department of the Treasury.

Páginas electrónicas

SUNAT www.sunat.com.pe

ESAN www.esan.edu.pe/publicaciones

ANEXOS

- 1. Cuestionario piloto para el estudio de los factores que influyen en el cumplimiento tributario**
- 2. Cuestionario definitivo para el estudio de los factores que influyen en el cumplimiento tributario**

TABLA

1-Literatura e instrumentos utilizados en el desarrollo del constructo

1. Cuestionario piloto para el estudio de los factores que influyen en el cumplimiento tributario

ENCUESTA DE CARÁCTER CONFIDENCIAL PARA FINES ESTRICTAMENTE ACADEMICOS

Estimado participante:

Su opinión es muy importante, y por ello agradezco su colaboración en el desarrollo de la presente encuesta, la misma que nos servirá para nuestra investigación y, por lo tanto, las respuestas son de carácter confidencial.

Para contestar cada pregunta, lea cuidadosamente el enunciado y elija solo una respuesta marcando sobre la opción con la cual este de acuerdo o considere mas apropiada.

Por favor, conteste a todas preguntas evitando hacerlo al azar, ya que se refieren a distintas situaciones relacionadas con la actitud hacia el pago de los impuestos.

Donde:

El "0" significa que esta **TOTALMENTE EN DESACUERDO** con la frase.

El "4" significa que usted esta **TOTALMENTE DE ACUERDO** con la frase.

TIPO DE TRABAJO:		DEPENDIENTE.....	Sexo		Edad.....	
NEGOCIO PROPIO.....						
P		Totalmente en desacuerdo				Totalmente de acuerdo
		0	1	2	3	4
	Moral tributaria					
1	Evadir impuestos es malo					
2	Pagar impuestos es un deber ciudadano					
3	No pagar impuestos es justificable					
4	Yo sería capaz de denunciar a una persona que no paga impuestos o que no emite comprobante de pago.					
5	La evasión de impuestos es un delito					

CONFIANZA EN EL ESTADO						
6	El gobierno hace buen uso de los impuestos que pago					
7	Confio en que el actual gobierno hace bien las cosas					
8	Yo pienso que el actual congreso hace bien las cosas					
9	Yo confio en la administración tributaria (SUNAT)					
EQUIDAD PERCIBIDA						
10	En general los impuestos en el peru son justos					
11	No es justo que se paguen tantos impuestos					
12	En el Peru hay demasiados impuestos					
13	Los impuestos en el Peru son demasiado altos					
14	Cuando comparo lo que pago en impuestos con lo que pagan los demás me parece justo					
RIESGO PERCIBIDO						
15	Las posibilidades de ser multados y sancionados en el peru son bajas					
16	El control de la SUNAT es muy eficiente					
17	La Sunat detecta muy fácilmente a las personas y negocios que evaden impuestos					
18	No me preocuparía que la SUNAT revise el pago de impuestos con mas frecuencia					
19	En materia de impuestos prefiero no correr riesgos					
20	Es posible que alguna vez me atreva a engañar a la SUNAT					
NORMAS SOCIALES (familiares y amigos)						
21	Mi familia piensa que el sistema de impuestos en el peru es bueno					
22	Mis amigos piensan que el sistema de impuestos en el Peru es bueno					
23	Mis compañeros de trabajo piensan que el sistema de impuestos en el peru es bueno					

TOTERANCIA A LA INFORMALIDAD						
24	Los pequeños negocios sobreviven porque no pagan impuestos					
25	Es bueno que existan comercios y negocios informales en el Peru					
26	Comprar en un negocio informal es totalmente aceptable					
27	Esta bien comprar copias pirata de discos y libros					
COMPORTAMIENTO INDIVIDUAL DEL CONTRIBUYENTE		Nunca	Casi nunca	Rara vez	Alguna vez	Muy frecuentemente
		0	1	2	3	4
28	Yo pido comprobantes de pago en todas mis compras					
29	He comprado copias pirata de discos o libros					
30	He comprado cosas de contrabando					
31	He comprado sin factura para gastar menos					
32	He comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago o informales					
CONOCIMIENTO		Si	No			
		1	2			
33	Las tasas y contribuciones que se paga a las municipalidades son impuestos					
34	El sistema tributario es un medio legitimo que el gobierno tiene para recaudar ingresos que le sirven para gestionar la economía					
35	Las normas que regulan los impuestos son claras en el Peru					
36	Los funcionarios de la administración tributaria conocen todas las normas tributarias					
37	Hasta donde yo se, todos las personas están sujetas a un impuesto fijo en el sistema actual de recaudacion					
38	Hasta donde yo se, los contribuyentes que no cumplen pueden ser encarcelados, si se es declarado culpable por evadir impuestos					
39	Hasta donde yo se, todos los que obtienen ingresos en el Peru deben registrarse ante la administración tributaria					
40	Hasta donde yo se, puedo deducir todos mis gastos personales en la declaración de mis impuestos					

INTENCION DEL CONTRIBUYENTE		Muy improbable				Muy probable
¿Cuál es la probabilidad de que usted realice alguna de estas acciones?		0	1	2	3	4
41	Evadir impuestos					
42	Comprar sin comprobantes de pago					
43	Comprar artículos pirata					
44	No exigir comprobantes de pago					
45	Comprar en negocios informales					

2. Cuestionario definitivo para el estudio de los factores que influyen en el cumplimiento tributario

ENCUESTA DE CARÁCTER CONFIDENCIAL PARA FINES Estrictamente Académicos

Estimado participante:

Su opinión es muy importante y por ello agradezco su colaboración en el desarrollo de la presente encuesta.

Para contestar cada pregunta, lea cuidadosamente el enunciado y elija solo una respuesta marcando sobre la opción con la cual este de acuerdo o considere mas apropiada.

Donde :

El “0” significa que esta TOTALMENTE EN DESACUERDO con la frase .

El “4” significa que usted esta TOTALMENTE DE ACUERDO con la frase.

POR FAVOR, CONTESTE CON TODA SINCERIDAD, MANIFIESTE SU OPINION, Y RESPONDA DE ACUERDO A SU OPINION Y HABITOS DE COMPORTAMIENTO

NO HAY RESPUESTAS BUENAS O MALAS. RECUERDE QUE LA ENCUESTA ES TOTALMENTE CONFIDENCIAL.

TIPO DE TRABAJO : DEPENDIENTE.....NEGOCIO PROPIO.....		Sexo.....		Edad		
P.		Totalmente en desacuerdo				Totalmente de acuerdo
		0	1	2	3	4
1	Evadir impuestos es malo					
2	Pagar impuestos es un deber ciudadano					
4	Yo seria capaz de denunciar a una persona que no paga impuestos o que no emite comprobante de pago					
5	La evasión de impuestos es un delito					
6	El gobierno hace buen uso de los impuestos que pago					
7	Confio en que el actual gobierno hace bien las cosas					
8	Yo pienso que el actual Congreso hace bien las cosas					
9	Yo confio en la administración tributaria (SUNAT)					
11	No es justo que se paguen tantos impuestos					
12	En el Peru hay demasiados impuestos					
13	Los impuestos en el Peru son demasiados altos					
14	Cuando comparo lo que pago en impuestos con lo que pagan los demás me parece justo					
16	El control de la Sunat es muy eficiente					
17	La Sunat detecta muy fácilmente a las personas y negocios que evaden impuestos					
19	En materia de impuestos prefiero no correr riesgos					
21	Mi familia piensa que el sistema de impuestos en el Peru es bueno					
22	Mis amigos piensan que el sistema de impuestos en el Peru es bueno					

Comportamiento individual del contribuyente		Nunca	Casi nunca	Rara vez	Alguna vez	Muy frecuentemente
23	Mis compañeros de trabajo piensan que el sistema de impuestos en el Peru es bueno	0	1	2	3	4
25	Es bueno que existan comercios y negocios informales en el peru					
26	Comprar en un negocio informal es totalmente aceptable					
27	Esta bien comprar copias piratas de discos y libros					
28	Yo pido comprobantes de pago en todas mis compras					
29	He comprado copias piratas de discos y libros					
30	He comprado cosas de contrabando					
31	He comprado sin factura para gastar menos					
32	He comprado en establecimientos comerciales que no otorgan comprobantes de pago o informales					
CONOCIMIENTO		si	no			
33	Las tasas y contribuciones que se paga a las municipalidades son impuestos					
34	El sistema tributario es un medio legitimo que el gobierno tiene para recaudar ingresos que le sirven para gestionar la economia					
35	Las normas que regulan los impuestos son claros en el Peru					
36	Los funcionarios de la administración tributaria conocen todas normas tributarias					
37	Hasta donde yo se,todas las personas están sujetas a un impuesto fijo en el sistema actual de recaudacion					
38	Hasta donde yo se,los contribuyentes que no cumplen pueden ser encarcelados si son declarados culpables por evadir impuestos					
39	Hasta donde yo se,todos los que obtienen ingresos en el Peru deben registrarse ante la administración tributaria					

	INTENCION DEL CONTRIBUYENTE ¿Cuál es la probabilidad de que usted realice alguna de estas acciones?	Muy improbable				Muy probable
		0	1	2	3	4
40	Hasta donde yo se,puedo deducir todos mis gastos personales en la declaración de mis impuestos					
41	Evadir impuestos					
42	Comprar sin comprobantes de pago					
43	Comprar artículos pirata					
44	No exigir comprobantes de pago					
45	Comprar en negocios informales					

Se ha mantenido la numeración original de las preguntas sin embargo ,en este cuestionario se han eliminado las preguntas 3,10,15,18,20 y 24 que si se aplicaron en la encuesta piloto y descartaron luego de la validación mediante el alfa Cronbach.

TABLA 2-Literatura e instrumentos utilizados en el desarrollo del constructo

Variable de estudio	Autor	Instrumentos aplicados en la investigacion
Conocimiento de las normas tributarias	Inga Maskvytiene y Kristina Sinkuniene	<ul style="list-style-type: none"> . Experiencia histórica de un estado . Nivel de desarrollo económico del país . Condición social de los ciudadanos . Sistema educativo del país. Educación familiar
	Juan Carlos Cortazar Velarde	
Confianza en el estado en general (gobierno e instituciones)	James Alm y Benno TORGLER	<p>Responder a las siguientes frases según la siguiente escala: 1=Muy de acuerdo, 2=De acuerdo, 3=Neutral, 4=En desacuerdo y 5= Muy en desacuerdo</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Creo que el gobierno utiliza una cantidad razonable de los ingresos fiscales para lograr los objetivos sociales, tales como la provisión de beneficios para las familias de bajos ingresos. 2. Creo que el gobierno gasta demasiado de los ingresos fiscales en asistencia social innecesaria. 3. Recibo de beneficios razonables por parte del gobierno a cambio de mi pago de impuestos (Ejemplo , buenas carreteras) 4. Es justo que las personas de bajos ingresos reciban mas beneficios del gobierno en comparación con las personas de altos ingresos. 5. Los impuestos sobre la renta que se deben pagar son altos teniendo en cuenta los beneficios que se reciben del gobierno. 6. Creo que el gobierno utiliza una cantidad razonable de los ingresos fiscales para lograr los objetivos sociales, tales como la provisión de beneficios para las familias de bajos ingresos. 7. Creo que el gobierno gasta demasiado de los ingresos fiscales en asistencia social innecesaria.
	Benno Torgler	
	George Gilligan y Grant Richardson	<p>Estas son algunas de las cuestiones relativas a las actitudes personales hacia los impuestos sobre la renta y el sistema de impuestos sobre la renta. Por favor marque una respuesta por línea en cuanto a cómo se siente acerca de los impuestos sobre la renta y el sistema de impuesto sobre la renta:</p> <p>1 = Muy justo, 2 = Regular, 3 = Ni justo ni injusto, 4 = Desleal, 5 = Muy injusto.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Para el contribuyente promedio, creo que el sistema de impuesto sobre la renta es: 1) muy justo... 5) muy injusto. 2. Para mí, personalmente, creo que el sistema de impuesto sobre la renta es: 1) muy justo... 5) muy injusto. 3. En general, creo que la forma en que la carga de impuesto sobre la renta se distribuye a través de los pagadores de impuestos es: 1) muy justo... 5) muy injusto.
	Klaus Tipke	
	Juan Hernandez Batista	
	Ronald G.Cummings, Jorge Martinez-Vasquez, Michael MckEEC Y Benno Torgler	

Equidad percibida	George Gilligan y Grant Richardson	<p>Algunas preguntas mas sobre actitudes personales hacia impuestos sobre la renta y el sistema de impuestos sobre la renta .Por favor marque una respuesta por línea en cuanto a como se siente acerca de los impuestos sobre la renta y el sistema de impuestos sobre la renta : 1 = Muy en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Neutral, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo</p> <p>4.En general, creo que el impuesto sobre la renta es un impuesto justo: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>5. En general, la carga de impuestos sobre la renta es distribuida equitativamente: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>6. Creo que el sistema de impuesto sobre la renta es el tipo de sistema más justo que el gobierno podría utilizar para recoger los ingresos: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo. Creo que el sistema de impuesto sobre la renta es el tipo de sistema más justo que el gobierno podría utilizar para recoger los ingresos: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>7. Las leyes fiscales vigentes exigen que pague más que mi parte justa de los impuestos sobre la renta: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>8. En comparación con los demás contribuyentes, yo pago menos de mi parte justa de impuestos sobre la renta: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>9. El sistema tributario ofrece grandes ventajas por debajo de la porción que le corresponde: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>10. Las disposiciones especiales en la ley de impuesto sobre la renta se aplican a solo unas pocas personas por lo que son injustas: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>11. Algunas deducciones fiscales perfectamente legales no son justas porque solo los ricos están en condiciones de utilizarlas: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>12. Las personas de altos ingresos tienen una mayor capacidad de pagar impuestos sobre la renta, por lo que es justo que ellos deban pagar una tasa más alta de impuestos que las personas de bajos ingresos: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>13. Es justo que las personas con altos ingresos paguen proporcionalmente más impuestos que las personas de bajos ingresos. Por ejemplo, si alguien gana US\$ 100,000 paga el 20% de los impuestos (US\$ 20,000), entonces alguien que gana US\$ 20,000 debe pagar menos de 20% en impuestos (menos de US\$ 4,000): 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>14. Una tasa impositiva razonable debe ser la misma para todos, independientemente de sus ingresos: por ejemplo, si una persona paga un 14% de impuestos, todos deben pagar una tasa de 14% de impuestos, ya sean ricos o pobres: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p> <p>15. La cuota del total de los impuestos pagados por los asalariados de altos ingresos es demasiado alta: 1) muy en desacuerdo... 5) muy de acuerdo.</p>
	Klaus Tipke	
	Juan Hernandez Batista	
	Ronald G Cummings,Jorge Martinez Vasquez Michael Mckeec y BennoTorgler	

Equidad percibida	George Gilligan y Grant Richardson	<p>16. los trabajadores de ingresos medios pagan mas que una parte equitativa de la carga de impuestos sobre la renta : 1) muy en desacuerdo 5) muy de acuerdo</p> <p>17. la cuota del total de impuestos sobre la renta pagados por medio de los perceptores de ingresos es demasiado alta :1) muy en desacuerdo 5)muy de acuerdo</p> <p>18.En comparación con la cantidad pagada por los contribuyentes mas ricos,pago mas que mi parte justa de los impuestos sobre la renta :1) muy en desacuerdo 5)totalmente de acuerdo.</p> <p>19.No hay razonabilidad entre el pago de mis impuestos y los beneficios recibidos del gobierno :1) muy en desacuerdo 5) muy de acuerdo</p> <p>20.Los impuestos sobre la renta que se venen pagar son excesivamente altos, teniendo en cuenta las prestaciones otorgadas por el gobierno:1)muy en desacuerdo..5)muy de acuerdo.</p> <p>21 Los beneficios que se reciben del gobierno a cambio de mis impuestos sobre ingresos son razonables :1) muy en desacuerdo...5)muy de acuerdo.</p> <p>La escala de incumplimiento tributario de 15 preguntas refleja lo que algunas personas piensan acerca de ciertos aspectos de la fiscalidad, en especial de los impuestos sobre la renta. Por favor marque una respuesta por línea en cuanto a cómo se siente acerca de ciertos aspectos de la fiscalidad:</p> <p>1= Muy de acuerdo, 2 = De acuerdo, 3 = Neutral, 4 = En desacuerdo, 5 = Totalmente en desacuerdo.</p> <p>1.Comerciar o intercambiar bienes o servicios con un amigo o un vecino sin informarlo en su declaración de impuestos: 1) muy de acuerdo... 5) firmemente en desacuerdo.</p> <p>2.Informar sobre sus ingresos totalmente, pero sin incluir una pequeña cantidad de dinero extra: 1) muy de acuerdo5) muy en desacuerdo.</p> <p>3.Al ser pagado en efectivo un trabajo no lo informo en mi declaración de impuestos: 1) muy de acuerdo... 5) muy en ... desacuerdo.</p> <p>4.No informar de algunos ingresos por intereses o inversiones que el gobierno no sería capaz de detectar: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>5.Añadir un poco más de lo que realmente corresponde informar de los gastos del negocio: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo</p>
	Klaus Tipke	
	Juan Hernandez Batista	
	Ronald G Cummings,Jorge Martinez Vasquez Michael Mckeec y BennoTorgler	

Equidad percibida	George Gilligan y Grant Richardson	<p>6.El aumento de deducciones por incluir algunos gastos que no son realmente gastos deducibles :1)muy de acuerdo...5)muy desacuerdo.</p> <p>7.Dado que muchos de los ricos no pagan impuestos en todo, si alguien como yo paga poco no es un gran problema: 1) muy de acuerdo... 5) firmemente en desacuerdo.</p> <p>8. Las tasas de impuestos son demasiado altas por lo que no son realmente justas, en ese sentido pago menos si encuentro maneras de pagar menos impuestos de lo que me corresponde: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>9. Cuando usted no está realmente seguro de si merece o no una deducción de impuestos, tiene sentido aprovechar la oportunidad y deducir de todos modos: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>10. Con lo que cuestan las cosas en estos días, está bien cortar algunas esquinas en su declaración de impuestos solo para ayudar a pagar las cuentas: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>11. No está mal retener un poco de los impuestos, ya que el gobierno gasta demasiado de todos modos: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>12. Cuando se sabe que se merece una deducción que el gobierno no va a dejar de tomar tiene sentido tomar de algún otro lugar donde no se darán cuenta: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo</p> <p>13. No es tan malo el subregistro de ciertos ingresos, ya que en realidad no hace daño a nadie: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>14. Las posibilidades de ser atrapados son tan bajas que vale la pena tratar de cortar las esquinas un poco en su declaración de impuestos: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo.</p> <p>15. Está bien que ocasionalmente haya un subregistro de ciertos ingresos o reclamar una deducción innecesaria si usted es generalmente un ciudadano leal y respetuoso de la ley: 1) muy de acuerdo... 5) muy en desacuerdo..</p>
	Klaus Tipke	
	Juan Hernandez Batista	
	Ronald G Cummings,Jorge Martinez Vasquez Michael Mckeec y BennoTorgler	
Moral tributaria	James Alm y Benno Torgler	<p>Por favor, dígame para cada una de las siguientes afirmaciones si usted piensa que siempre puede justificarse, no puede justificarse nunca, o algo intermedio. En una escala de 1 y 10 puntos, en la cual: Nunca es justificable = 1 y Siempre es justificable = 10. (Pregunta de Alm y Torgler [2004] utilizada en una encuesta para medir la moral tributaria en Buenos Aires realizada por la Universidad de Buenos Aires).</p>
	Recep Tekeli	
	Bruno Frey	

Variable de estudio	Autor	Instrumentos aplicados en la investigación
Influencia de personas cercanas (familiares y amigos)	John Cullis, Philip Jones y Alan Lewis	<p>El departamento de investigación de la oficina de ingresos de Italia ha clasificado los niveles de evasión de impuestos en 20 regiones italianas, en cantidades absolutas y relativas de ingresos, para el Imposta Regionale Sulle Attività Produttive (IRAP) (Pisani & Polito, 2006) concluyendo que la evasión es más generalizada en el sur de Italia que en el norte.</p> <p>Determinantes de la evasión tributaria ¿hasta que punto usted estaría de acuerdo con las siguientes afirmaciones? Nada, Muy poco, Bastante, Mucho.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La gente no paga impuestos porque sabe que el gobierno abusa de los ingresos. 2. Las personas se ven obligadas a evadir impuestos para hacer sobrevivir su negocio. 3. La gente no paga impuestos debido a los procedimientos complicados de gravar. 4. La gente está más dispuesta a pagar impuestos si sabe que todos los demás pagan. 5. Algunas personas no pagan impuestos porque los impuestos son altos. 6. Algunas personas no pagan impuestos porque la probabilidad de ser capturado es baja. <p>Imagínese que usted es un comerciante establecido, con una base imponible este año de £ 20,000. Es el momento de presentar su declaración de impuestos y no se ha deducido lo que va del año. La tasa de impuestos para el conjunto de £ 20,000 es del 30%. En los tres casos se le pide que diga cuáles son los ingresos que indicará que ha ganado. Recuerde que las autoridades fiscales realizan investigaciones de su respuesta y, si se descubre que evade, cualquier ingreso no declarado detectado se gravará al 60%.</p> <p>Caso 1. La probabilidad de la investigación es del 1% (1 de 100)</p> <p>Caso 2. La probabilidad de investigación es del 5% (5 de 100)</p> <p>Caso 3. La probabilidad de investigación es del 25% (25 de 100)</p>
	Marcelo Bergman y Armando Nevarez	
Tolerancia a la informalidad	Friedrich Schneider y Dominik H. Enste	<p>Aspectos considerados en la elaboración del modelo de cuestionario para medir la tolerancia a la informalidad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Actividades ilegales • Comercio de bienes sin comprobantes de pago • Comercio de bienes provenientes de la piratería • Comercio de bienes de contrabando
	James Alm	
	Benno Torgler y Friedrich Schneider	
	Benno Torgler y Friedrich Schneider	

Riesgo percibido	Guglielmo Barone y Sauro Mocetti	<p>¿Sería una buena idea que las inspecciones fiscales se hicieran con mas frecuencia , o no ?</p> <p>onde :</p> <p>1 = Sí, quiero que se haga con más frecuencia, debido a que es la única forma de detener la evasión fiscal</p> <p>2 = Sí, me gustaría que se hagan más a menudo, pero dentro de unos límites, para detener que el gobierno interfiera demasiado en la vida de las personas</p> <p>3 = Creo que las cosas están bien como están</p> <p>4 = No, me gustaría que se hagan con menos frecuencia debido a que el actual nivel de control es ya demasiado grande</p> <p>5= No, por supuesto que no, yo creo que se debe hacer con menos frecuencia</p>
	Michael G. Allingham y Agnar Sandmo	
	Steven Crane y Farrokh Nourzad	
	George Gilligan y Grant Richardson	
	Richard o. Lempert	
	Daniel Kahneman y Amos Tversky	

Fuente : Juan Timaná y Yulissa Pazo, 201